

Обучение в 2025 году

Программы повышения квалификации для руководителей аудита общественно значимой организации из числа указанных в п.п. 3-5 ч. 1 ст. 5.1 ФЗ «Об аудиторской деятельности» или претендующими на назначение руководителем такого аудита.

Программы повышения квалификации для руководителей аудита общественно значимой организации из числа указанных в п.п. 3-5 ч. 1 ст. 5.1 ФЗ «Об аудиторской деятельности» или претендующими на назначение руководителем такого аудита				
Раздел 4. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, профессиональные участники рынка ценных бумаг (дилеры, форекс-дилеры)				
82	6-4-01	Актуальные вопросы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций	20	протокол 637 от 25.08.2023
83	6-4-02	Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения кредитных организаций	4	протокол 627 от 23.06.2023
84	6-4-03	Актуальные вопросы применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях	4	протокол 627 от 23.06.2023
85	6-4-04	Банки: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита	40	протокол 627 от 23.06.2023
86	6-4-05	Отраслевые стандарты бухгалтерского учета: кредитные организации	20	протокол 627 от 23.06.2023
87	6-4-06	Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитных финансовых организаций. Особенности аудита КФО	40	протокол 627 от 23.06.2023
88	6-4-07	Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие	8	протокол 627 от 23.06.2023
89	6-4-08	Новые МСФО. Актуальные вопросы применения при аудите кредитных организаций	8	протокол 627 от 23.06.2023
90	6-4-09	МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты	8	протокол 627 от 23.06.2023
91	6-4-09/1	МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты	4	протокол 627 от 23.06.2023
92	6-4-10	План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета и отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг и товарного рынка	40	протокол 646 от 20.10.2023

93	6-4-11	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО, последние изменения в налогообложении и законодательстве при аудите кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, дилеров, форекс-дилеров	8	протокол 677 от 19.04.2024
94	6-4-12	Актуальные требования и лучшие практики аудита кредитных организаций: профессиональный скептицизм, применение МСА, документирование и соблюдение нормативных требований	16	протокол 751 от 19.09.2025
95	6-4-12/1	Актуальные требования и лучшие практики аудита кредитных организаций: профессиональный скептицизм, применение МСА, документирование и соблюдение нормативных требований	12	протокол 751 от 19.09.2025
Раздел 5. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: страховые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды				
96	6-5-01	Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения страховых организаций	4	протокол 627 от 23.06.2023
97	6-5-02	Актуальные вопросы применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»	16	протокол 627 от 23.06.2023
98	6-5-03	Отраслевые стандарты бухгалтерского учета: страховые организации	20	протокол 627 от 23.06.2023
99	6-5-04	Страховые организации: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита	40	протокол 627 от 23.06.2023
100	6-5-05	Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО страховых организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие	8	протокол 627 от 23.06.2023
101	6-5-06	Новые МСФО. Актуальные вопросы применения при аудите страховых организаций	8	протокол 627 от 23.06.2023
102	6-5-07	МСФО (IFRS) 17: Договоры страхования	8	протокол 627 от 23.06.2023
103	6-5-07/1	МСФО (IFRS) 17: Договоры страхования	4	протокол 627 от 23.06.2023
104	6-5-08	Существенные для аудита негосударственного пенсионного фонда (НПФ) регуляторные и надзорные требования к его деятельности	16	протокол 621 от 19.05.2023

105	6-5-09	Имущество НПФ. Размещение пенсионных резервов, инвестирование пенсионных накоплений: нормативы, требования, контроль и надзор	16	протокол 621 от 19.05.2023
106	6-5-10	Внутренний контроль, управление рисками, отчетность и раскрытие информации НПФ	8	протокол 621 от 19.05.2023
107	6-5-11	Бухгалтерский учет, финансовая отчетность в негосударственном пенсионном фонде (НПФ): применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО	32	протокол 621 от 19.05.2023
108	6-5-12	Бухгалтерская (финансовая) отчетность НПФ. Особенности налогообложения НПФ	8	протокол 621 от 19.05.2023
109	6-5-13	Особенности аудита негосударственного пенсионного фонда. Применение в аудите НПФ международных стандартов аудита	20	протокол 621 от 19.05.2023
110	6-5-14	Особенности проверки достоверности финансовой отчетности, информации, соблюдения установленных норм, требований в процессе аудита НПФ	20	протокол 621 от 19.05.2023
111	6-5-15	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО, последние изменения в налогообложении и законодательстве при аудите страховых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов	8	протокол 677 от 19.04.2024
Раздел 6. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, управляющие, инвестиционные советники, депозитарии, регистраторы), клиринговые организации, организаторы торговли, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов				
112	6-6-01	Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения некредитных финансовых организаций	4	протокол 627 от 23.06.2023
113	6-6-02	Актуальные вопросы применения отраслевого стандарта бухгалтерского учета «Порядок составления БФО профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»	16	протокол 627 от 23.06.2023
114	6-6-03	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета при аудите бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций	24	протокол 677 от 19.04.2024

115	6-6-04	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета при аудите бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций	8	протокол 677 от 19.04.2024
116	6-6-05	Отраслевые стандарты бухгалтерского учета: некредитные финансовые организации	20	протокол 627 от 23.06.2023
117	6-6-06	Некредитные финансовые организации: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита	40	протокол 731 от 25.04.2025
118	6-6-07	Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО некредитных организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие	8	протокол 627 от 23.06.2023
119	6-6-08	Новые МСФО. Актуальные вопросы применения при аудите некредитных организаций	8	протокол 627 от 23.06.2023
120	6-6-09	Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций с целью оценки возможной ее фальсификации	8	протокол 627 от 23.06.2023
121	6-6-10	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО, последние изменения в налогообложении и законодательстве при аудите брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	8	протокол 677 от 19.04.2024
122	6-6-11	Организованные торги на товарном и финансовом рынках, клиринговая деятельность: правовое регулирование, особенности осуществления, аудит (базовая программа)	40	протокол 684 от 21.06.2024
123	6-6-12	Организованные торги на товарном и финансовом рынках, клиринговая деятельность: правовое регулирование, особенности осуществления, аудит (углубленная программа)	40	протокол 684 от 21.06.2024
Раздел 7. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: головные организации банковских холдингов				
124	6-7-01	Консолидация финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Практика применения на ПК	20	протокол 708 от 22.11.2024
125	6-7-02	МСФО: финансовые инструменты и операции с акционерным капиталом	20	протокол 708 от 22.11.2024
126	6-7-03	Практика применения МСА: аудиторские процедуры в отношении финансовых инструментов	8	протокол 667 от 16.02.2024

127	6-7-04	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО, последние изменения в налогообложении и законодательстве при аудите головных организаций банковских холдингов	8	протокол 677 от 19.04.2024
128	6-7-05	Программа дополнительного повышения квалификации для аудиторов, претендующих на назначение руководителем аудита общественно-значимых организаций: головные организации банковских холдингов, и не имеющих опыта участия в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности головных организаций банковских холдингов	120	протокол 708 от 22.11.2024
129	6-7-06	Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов	40	протокол 708 от 22.11.2024
130	6-7-07	Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО головных организаций банковских холдингов: представление информации и ее дополнительное раскрытие	40	протокол 708 от 22.11.2024
131	6-7-08	Актуальные вопросы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности головных организаций банковских холдингов	40	протокол 708 от 22.11.2024
132	6-7-09	Состав и содержание финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций: представление информации и ее дополнительное раскрытие. Консолидированная финансовая отчетность головных организаций банковских холдингов	8	протокол 712 от 20.12.2024
133	6-7-10	Новые МСФО. Актуальные вопросы применения при аудите кредитных организаций, аудите консолидированной финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов	8	протокол 712 от 20.12.2024
134	6-7-11	МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты. Вопросы финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов	8	протокол 712 от 20.12.2024
135	6-7-11/1	МСФО (IFRS) 9: Финансовые инструменты. Вопросы финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов	4	протокол 712 от 20.12.2024
136	6-7-12	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО, последние изменения в налогообложении и законодательстве при аудите кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, дилеров, форекс-дилеров, головных организаций банковских холдингов	8	протокол 712 от 20.12.2024

Раздел 8. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: бюро кредитных историй				
137	6-8-01	Порядок бухгалтерского учета и финансовой отчетности некредитных финансовых организаций. Аудит. (НФО)	40	протокол 627 от 23.06.2023
138	6-8-02	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО, последние изменения в налогообложении и законодательстве при аудите бюро кредитных историй	8	протокол 677 от 19.04.2024
139	6-8-03	Практика применения МСА: формирование аудиторского заключения некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй	4	протокол 712 от 20.12.2024
140	6-8-04	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета при аудите бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй	24	протокол 712 от 20.12.2024
141	6-8-05	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета при аудите бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй	8	протокол 712 от 20.12.2024
142	6-8-06	Некредитные финансовые организации, бюро кредитных историй: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита	40	протокол 712 от 20.12.2024
143	6-8-07	Актуальные вопросы применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета, МСФО, последние изменения в налогообложении и законодательстве при аудите брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, бюро кредитных историй	8	протокол 712 от 20.12.2024

Программы повышения квалификации для руководителей аудита общественно значимой организации из числа указанных в п.п. 3-5 ч. 1 ст. 5.1 ФЗ «Об аудиторской деятельности» или претендующими на назначение руководителем такого аудита.

Раздел 4. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, профессиональные участники рынка ценных бумаг (дилеры, форекс-дилеры)

6-4-01 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Продолжительность обучения – 20 академических часов.

Цель программы – изучение влияния текущих изменений (отчетного и сравнительных периодов) в нормативном регулировании и внешней среде кредитных организаций на проведение аудиторской проверки их бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 1. Учет изменений законодательных и иных нормативных актов, текущих разъяснений и рекомендаций регулирующих органов при осуществлении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций

1. Текущие изменения законодательства, регулирующего банковскую деятельность.
2. Изменения в порядке подготовки и представления кредитными организациями бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации.
3. Измененные и вновь принятые нормативные акты Банка России, регулирующие порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Разъяснения и рекомендации государственных органов, регулирующих вопросы подготовки и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, а также ее аудита.

Тема 2. Учет изменений законодательных и иных нормативных актов при осуществлении аудита консолидированной финансовой отчетности кредитных организаций

1. Изменения в порядке подготовки и представления кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности и раскрытия информации.
2. Вновь признанные для применения на территории Российской Федерации международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), а также изменения в ранее признанные стандарты, и их влияние на консолидированную финансовую отчетность кредитных организаций.
3. Разъяснения и рекомендации государственных органов, регулирующих вопросы подготовки и представления консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями, а также вопросы применения МСФО в Российской Федерации.

Тема 3. Учет изменений бизнес-среды и связанных с ней внешних финансовых и нефинансовых рисков при осуществлении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций

1. Учет рыночных, кредитных рисков, рисков ликвидности, связанных с текущим состоянием валютного, кредитного рынков, рынка ценных бумаг, изменениями ключевой ставки Банка России и другими изменениями внешней среды.
2. Учет правовых и страновых рисков, рисков, связанных с изменениями обязательных нормативов Банка России и другими изменениями внешней среды.

Тема 4. Влияние законодательных и иных нормативных актов об оказании аудиторских услуг общественно значимым организациям на финансовом рынке

1. Изменения в порядке оказания аудиторских услуг кредитным организациям, обусловленные вступлением в силу отдельных положений законодательства о регулировании аудиторской деятельности.
2. Изменения в порядке оказания аудиторских услуг кредитным организациям в связи с принятием нормативных и иных актов Министерством финансов Российской Федерации, Банком России и иными регулирующими органами.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

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

Продолжительность обучения – 4 академических часа.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части особенностей деятельности 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»).

Результат обучения

Детальное понимание требований к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций.

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

Продолжительность обучения – 4 академических часа.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций в отношении особенностей учета вознаграждений работникам в кредитных организациях в соответствии с требованиями Банка России (положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П).

Тема 1. Общие положения

1.1. Нормативные акты: законодательство Российской Федерации, нормативные актами Банка России, локальные нормативные акты.

Документооборот при ведении бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитной организации.

1.2. Виды вознаграждений. Порядок и сроки исполнения обязательств по вознаграждениям.

Тема 2. Учет вознаграждений

2.1. Бухгалтерский учет краткосрочных вознаграждений работникам.

2.2. Бухгалтерский учет долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

2.3. Бухгалтерский учет прочих долгосрочных вознаграждений работникам.

2.4. Бухгалтерский учет выходных пособий.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях в соответствии с требованиями Банка России.

6-4-04 «БАНКИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы – 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. Будут рассмотрены особенности проведения аудита кредитных организаций.

Часть 1. Характеристика деятельности кредитных организаций, банковских групп и холдингов

Тема 1. Банк России – орган государственного регулирования и надзора за деятельности финансовых организаций

- основные функции Банка России как регулятора банковской деятельности;
- место Банка России в национальной платежной системе;
- лицензионные требования и условия для кредитных организаций: базовые и универсальные лицензии;
- банковская группа и банковский холдинг.

Тема 2. Нормативное регулирование банковской деятельности кредитных организаций

- требования Банка России к порядку представления кредитными организациями сведений о структуре собственности;
- о квалификационных требованиях к должностным лицам и учредителям кредитной организации;
- антимонопольное законодательство и раскрытие информации по аффилированным лицам;
- виды ответственности кредитных организаций.

Тема 3. 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 4. 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»;
- о требованиях 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 5. Экономические нормативы: состав, содержание и контроль исполнения Банком России

- обязательные нормативы банков: достаточности собственных средств (капитала), нормативы ликвидности и нормативы концентрации кредитного риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в отношении акционеров (участников), инсайдеров);
- надбавки к нормативам достаточности;
- обязательные нормативы максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27): расчет, нормативное значение, сфера применения;
- норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования);
- расчет кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями «Базель III»;
- обязательные нормативы небанковских кредитных организаций.

Тема 6. Оценка экономического положения банка

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

Часть 2. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов

Тема 7. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

1. Система отраслевых стандартов учета в кредитных организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.

2. Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.

Тема 8. Учет вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Положением Банка России № 606-П

- классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П);
- первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы;
- оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости;
- учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости;
- методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации;
- учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости;
- оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход);
- учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
- учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта;
- учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами;
- учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией;
- учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями).

Тема 9. Учет кредитов и прочих размещенных средств (Положение Банка России № 605-П)

- учет кредитов по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные ставки;

- учет процентных доходов, расчет эффективной процентной ставки. Корректировка до эффективной процентной ставки. Пересмотр условий договора;
- погашение кредитов по сроку и досрочное. Списание безнадежной задолженности, уступка прав требования;
- учет резервов на возможные потери. Учет оценочного резерва;
- учет обязательств по предоставлению кредитов (кредитная линия) и банковских гарантий по справедливой стоимости;
- учет приобретенных прав требования: справедливая стоимость при первоначальном признании, начисление доходов, погашение, вторичная уступка.

Тема 10. Учет депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств (Положение Банка России № 604-П)

- учет депозитов по амортизированной и по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные ставки;
- учет процентных расходов. Расчет эффективной процентной ставки и корректировка процентов по договору;
- прекращение признания депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств - по сроку и досрочное.

Тема 11. Учет выпуска собственных ценных бумаг: векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов (Положение Банка России № 604-П)

- первоначальное признание выпущенных ценных бумаг;
- выпуск собственных векселей, оценка справедливой стоимости при первоначальном признании. Рыночные и нерыночные процентные (дисконтные) расходы по векселю. Особенности применения метода эффективной процентной ставки. Расчет амортизированной стоимости векселя, номинированного в иностранной валюте;
- выпуск собственных облигаций. Справедливая стоимость при первоначальном признании. Применение эффективной процентной ставки при плавающей купонной ставке. Амортизированная стоимость облигаций с индексацией номинала. Выкуп собственных облигаций. Проблемы расчета справедливой стоимости выпущенных облигаций в результате изменения кредитного риска;
- выпуск депозитных и сберегательных сертификатов. Первоначальное признание по справедливой стоимости. Погашение по сроку. Досрочное погашение;
- начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам;
- отражение в учете финансового обязательства после первоначального признания.

Тема 12. Отраслевой стандарт по учету доходов и расходов кредитной организации. Особенности формирования Отчета о финансовых результатах. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в кредитных организациях в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

- состав и учет процентных доходов и процентных расходов;
- состав и учет операционных доходов и операционных расходов;
- понятие прочего совокупного дохода, отражение в учете операций по увеличению и уменьшению прочего совокупного дохода;
- учет основных средств, нематериальных активов;
- учет инвестиционного имущества;

- учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- учет запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- учет договоров финансовой аренды.

Тема 13. Сближение банковского учета и МСФО: отраслевой стандарт по бухгалтерскому учету вознаграждений работникам в кредитных организациях

- требования Банка России к системе оплаты труда;
- учет краткосрочных вознаграждений работникам;
- учет долгосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. по окончании трудовой деятельности;
- учет выходных пособий.

Тема 14. Учет отложенных налогов

- особенности расчета и учета отложенных налогов в бухгалтерском учете кредитных организаций;
- аналитический учет отложенных налогов. Порядок ведения ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Тема 15. 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.

Часть 3. Особенности налогообложения кредитных организаций

Тема 16. 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 17. 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.

Часть 4. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в соответствии с Международными стандартами аудита

Тема 18. Роль Банка России в организации проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций

- полномочия Банка России и регулирование им вопросов проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций;
- требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций;
- порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций;
- информационное взаимодействие аудиторской организации и Банка России в ходе проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций: содержание, порядок осуществления;
- дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами;
- право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности;
- процедуры проверки предписаний Банка России в отношении проверяемой кредитной организации.

Тема 19. Основные стандарты аудиторской деятельности в применении к аудиту финансовой отчетности кредитных организаций

- цель и основные принципы аудита финансовой отчетности кредитных организаций как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы;
- понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность кредитных организаций, и связанные с ними риски;
- особенности организации внутреннего аудита в банках и рассмотрение результатов его работы в аудите;
- особенности применения правил независимости при аудите кредитных организаций.

Тема 20. Аналитические процедуры при аудите кредитных организаций. Международный отчет о практике аудита (МОПА) 1000 "Особенности аудита финансовых инструментов"

- аналитические процедуры, применяемые в ходе проверки соблюдения банками контрольных нормативов, установленных Банком России;
- Положения Международного отчета о практике аудита (МОПА) 1000 "Особенности аудита финансовых инструментов";
- особенности применения аналитических процедур при проверке применимости допущения непрерывности деятельности кредитной организации.

Тема 21. Аудит соблюдения кредитными организациями требований нормативных правовых актов в ходе аудита

- рассмотрение соблюдения банками надзорных требований, установленных Банком России;
- рассмотрение соблюдения банками налогового законодательства, в части обслуживания ими клиентских счетов;
- учет требований законодательства по предотвращению легализации преступных доходов и финансирования терроризма при аудите банков.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики бухгалтерского учета, налогообложения и аудита кредитной организации. Знание и умение применять при аудите кредитных организаций норм федерального законодательства, подзаконных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банков России, регулирующих деятельность кредитных организаций.

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

Продолжительность обучения – 20 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части банковского законодательства, особенностей деятельности кредитных организаций, организации бухгалтерского учета.

Тема 1. Общие вопросы применения отраслевых стандартов для кредитных организаций

1. Положение отраслевых стандартов в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в РФ, сфера применения и порядок разработки и утверждения.
2. Состав действующих отраслевых стандартов для кредитных организаций.
3. 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

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:
 - 1.1. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения
 - 1.2. Положение Банка России 22.12.2014 N 446-П О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций
 - 1.3. Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У Порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

- 1.4. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации
- 1.5. Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности
2. Рекомендации Минфина РФ в отношении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, связанные с отдельными вопросами применения отраслевых стандартов.
3. 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

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:
 - 1.1. Положение Банка России 02.10.2017 N 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
 - 1.2. Положение Банка России 02.10.2017 N 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
 - 1.3. Положение Банка России 02.10.2017 N 606-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами
 - 1.4. Положение Банка России 04.07.2011 N 372-П О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов
 - 1.5. Положение Банка России от 21.11.2017 N 617-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования
2. Существующие различия в порядке бухгалтерского учета финансовых инструментов между требованиями отраслевых стандартов для кредитных организаций, основанных на МСФО, и требованиями МСФО.
3. 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

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:
 - 1.1. Положение Банка России 22.12.2014 N 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
 - 1.2. Положение Банка России 12.11.2018 N 659-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями
 - 1.3. Положение Банка России 15.04.2015 N 465-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях
 - 1.4. Положение Банка России 25.11.2013 N 409-П Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

2. Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, необходимое для проведения аудита.

6-4-06 «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. ОСОБЕННОСТИ АУДИТА КФО»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части банковского законодательства, особенностей организации бухгалтерского учета.

Тема 1. Общие вопросы применения отраслевых стандартов для кредитных организаций

1. Положение отраслевых стандартов в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в РФ, сфера применения и порядок разработки и утверждения.
2. Состав действующих отраслевых стандартов для кредитных организаций.
3. 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

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:
 - Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения
 - Положение Банка России 22.12.2014 N 446-П О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций
 - Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У Порядок составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
 - Указание Банка России от 08.10.2018 N 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 N 4983-У О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности
2. Рекомендации Минфина РФ в отношении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, связанные с отдельными вопросами применения отраслевых стандартов.

3. Обсуждение спорных и сложных ситуаций практики применения данных отраслевых стандартов.

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

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:

- Положение Банка России 02.10.2017 N 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 N 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 N 606-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами
- Положение Банка России 04.07.2011 N 372-П О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов
- Положение Банка России от 21.11.2017 N 617-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования

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

3. Обсуждение спорных и сложных ситуаций практики применения данных отраслевых стандартов.

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

1. Рассмотрение ключевых особенностей данных отраслевых стандартов:

- Положение Банка России 22.12.2014 N 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 N 659-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями
- Положение Банка России 15.04.2015 N 465-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях
- Положение Банка России 25.11.2013 N 409-П Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

2. Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.

Тема 5. Особенности структуры и содержания отчетов, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций. Практика применения МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для финансовых организаций

1. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о финансовом положении кредитных организаций.
2. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о совокупном доходе кредитных организаций.
3. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о движении денежных средств кредитных организаций. Практика применения методов составления ОДДС для финансовых организаций.
4. Обсуждение практических вопросов представления информации в отчетах, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

Тема 6. Особенности раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций

1. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об основных положениях учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:
 - признания и прекращения признания, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - модели оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, подходов к ее валидации и обновлению;
 - признания процентных доходов по эффективной процентной ставке и прочих процентных доходов;
 - подходов к признанию и учету модификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - критериев признания в качестве эквивалентов денежных средств;
 - порядка учета выданных финансовых и нефинансовых гарантий;
 - и других значимых учетных положений для банковской деятельности.
2. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций о важных оценочных суждениях при применении учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:
 - оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости по МСФО (IFRS) 13;
 - и других значимых оценочных суждений для банковской деятельности.

3. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о финансовом положении и по операциям, характерным для деятельности кредитных организаций:
 - межбанковские кредиты и депозиты;
 - сделки РЕПО;
 - привлеченные и размещенные субординированные кредиты и депозиты;
 - вложения в ценные бумаги;
 - выданные кредиты клиентам;
 - привлеченные средства клиентов;
 - выпущенные ценные бумаги;
 - кредитные линии и овердрафты;
 - выданные банковские гарантии;
 - иные значимые операции для банковской деятельности.
4. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о совокупном доходе, характерным для деятельности кредитных организаций:
 - процентные доходы и расходы;
 - комиссионные доходы и расходы;
 - изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
 - прочие значимые доходы/ расходы от банковской и иной деятельности.
5. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 13, включая раскрытие информации количественного и качественного характера в отношении финансовых инструментов, как учитываемых по справедливой стоимости, так и справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.
6. Обсуждение практических вопросов раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

Тема 7. Подходы к раскрытию информации количественного и качественного характера в отношении управления рисками и капиталом кредитных организаций в финансовой отчетности по МСФО

1. Общие требования к раскрытию информации о рисках деятельности кредитных организаций, установленные МСФО (IFRS) 7.
2. Классификация рисков. Значимые и прочие риски. Финансовые и нефинансовые риски.
3. 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.
4. 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.
5. 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 8. Практические вопросы аудита кредитных организаций

1. Корректность расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом правомерности применяемых надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов, определенным в зависимости от значений показателя долговой нагрузки, а также расчета полной стоимости кредита/займа в соответствии с установленными требованиями.

2. Соблюдение кредитными организациями, принявшими решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала, порядка включения в расчет указанных нормативов требований по ипотечным ссудам.

3. Корректность учета выданных кредитов/займов в зависимости от срока их погашения.

4. Применение кредитными организациями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" , в том числе обоснованность:

классификации договоров аренды;

расчета корректировок, связанных с переходом на новый стандарт при первоначальном применении;

использования освобождений от применения требований стандарта в отношении краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью;

оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде;

определения ставки дисконтирования, используемой при оценке обязательств по аренде;

формирования финансового результата по договорам аренды.

5. Применение Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в части, касающейся оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом требований и рекомендаций Банка России , в том числе:

соответствие применяемых кредитными организациями подходов к расчету ожидаемых кредитных убытков МСФО (IFRS) 9, обратив особое внимание на практическое применение методик и моделей оценки, их соответствие принимаемым рискам;

сопоставление величины пруденциальных резервов на возможные потери и оценочных резервов по МСФО (IFRS) 9, анализ существенных расхождений.

6. Корректность учета нематериальных активов, в том числе правомерность учета и оценка.

7. Своевременность отнесения произведенных кредитной организацией затрат на расходы.

8. Признание банками отложенных налоговых активов и обязательств, влияющих на корректность расчета банками расходов по налогу на прибыль и финансового результата в целом.

9. Раскрытие информации об учете Environmental, Social and Governance факторов (ESG-факторов) в деятельности кредитной организации, связанных с ними рисках и возможностях (с учетом характера и масштаба деятельности).

10. Правильность учета комбинированных (гибридных) инструментов (наличие тесной связи с основным договором).

11. Правильность учета продолжающегося участия в переданных активах.

12. Обоснованность выбора метода оценки справедливой стоимости активов, особенно производных финансовых инструментов (правильность применения МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости").

13. Обоснованность оценки отдельных специфических активов (паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, контролирующего участия в страховых, лизинговых компаниях, активов для которых отсутствует активный рынок).

14. Признание наличия контроля и/или значительного влияния в отношении заемщиков в целях объединения их в группу связанных лиц (в том числе в случаях получения операционного контроля над деятельностью проблемных заемщиков).

15. Проведение операций со связанными сторонами, ранее не выявленными или не раскрытыми аудитором, а также степень их влияния на оценку уровня рисков и показателей деятельности кредитной организации (в частности, осуществление операций на нерыночных условиях, проведение операций схемного характера по корректировке финансового результата, значений обязательных нормативов).

16. Раскрытие в бухгалтерской отчетности кредитных организаций информации об операциях со связанными сторонами.

17. Соответствие требованиям Банка России порядка учета вложений в иные источники капитала, сформированных за счет доходов в виде комиссий за дополнительные услуги и агентских страховых вознаграждений, а также признание комиссионных доходов, в том числе агентских комиссий за продажи небанковских продуктов.

18. Своевременное внесение организациями изменений в бухгалтерскую отчетность в связи с выявлением существенных ошибок (после ее утверждения).

19. Оценка влияния риска кибербезопасности на способность аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность (МСА 570), учитывая широкое распространение практики удаленного (дистанционного) режима работы, ускорение темпов цифровизации бизнеса.

20. Соответствие порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций с

ценными бумагами нормам, изложенным в Положении Банка России от 2 октября 2017 г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.

21. Подтверждение отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (особенно в случаях отсутствия в течение длительного времени движения по указанным счетам, размещения средств на "нерыночных" условиях, существенности сумм остатков денежных средств, сомнений в реальности операций).

22. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена кредитная организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

23. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с пунктами 13A-13F МСФО (IFRS) 7.

24. Доведение до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, управление в кредитной организации, значимых вопросов, возникающих в ходе аудита.

25. Корректность расчета небанковскими кредитными организациями - центральными контрагентами обязательных нормативов, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 14 ноября 2016 г. N 175-И "О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банка России надзора за их соблюдением".

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

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

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в отношении применения требований МСФО при подготовке финансовой отчетности кредитных организаций.

Тема 1. Особенности структуры и содержания отчетов, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций. Практика применения МСФО (IAS) 1

«Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для финансовых организаций

1. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о финансовом положении кредитных организаций.
2. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о совокупном доходе кредитных организаций.
3. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о движении денежных средств кредитных организаций. Практика применения методов составления ОДДС для финансовых организаций.
4. Обсуждение практических вопросов представления информации в отчетах, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

Тема 2. Особенности раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций

1. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об основных положениях учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:
 - признания и прекращения признания, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - модели оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, подходов к ее валидации и обновлению;
 - признания процентных доходов по эффективной процентной ставке и прочих процентных доходов;
 - подходов к признанию и учету модификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - критериев признания в качестве эквивалентов денежных средств;
 - порядка учета выданных финансовых и нефинансовых гарантий;
 - и других значимых учетных положений для банковской деятельности.
2. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций о важных оценочных суждениях при применении учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:
 - оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости по МСФО (IFRS) 13;
 - и других значимых оценочных суждений для банковской деятельности.
3. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о финансовом положении и по операциям, характерным для деятельности кредитных организаций:
 - межбанковские кредиты и депозиты;
 - сделки РЕПО;
 - привлеченные и размещенные субординированные кредиты и депозиты;
 - вложения в ценные бумаги;
 - выданные кредиты клиентам;
 - привлеченные средства клиентов;
 - выпущенные ценные бумаги;
 - кредитные линии и овердрафты;
 - выданные банковские гарантии;
 - иные значимые операции для банковской деятельности.

4. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о совокупном доходе, характерным для деятельности кредитных организаций:
 - процентные доходы и расходы;
 - комиссионные доходы и расходы;
 - изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
 - прочие значимые доходы/ расходы от банковской и иной деятельности.
5. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 13, включая раскрытие информации количественного и качественного характера в отношении финансовых инструментов, как учитываемых по справедливой стоимости, так и справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.
6. Обсуждение практических вопросов раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

Тема 3. Подходы к раскрытию информации количественного и качественного характера в отношении управления рисками и капиталом кредитных организаций в финансовой отчетности по МСФО

1. Общие требования к раскрытию информации о рисках деятельности кредитных организаций, установленные МСФО (IFRS) 7.
2. Классификация рисков. Значимые и прочие риски. Финансовые и нефинансовые риски.
3. 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.
4. 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.
5. 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.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-4-08 «НОВЫЕ МСФО. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПРИ АУДИТЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части отдельных международных стандартов финансовой отчетности, применимых для кредитных организаций, проведения аудита кредитных организаций.

Тема 1. Применение новых редакций международных стандартов финансовой отчетности в кредитных организациях

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная отчетность»
3. Прочие международные стандарты финансовой отчетности

Тема 2. Вопросы применения при аудите кредитных организаций

1. Международные стандарты финансовой отчетности, применимые для кредитных организаций
2. Консолидированная финансовая отчетность

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-4-09 «МСФО (IFRS) 9: ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных и некредитных организаций, в части особенностей деятельности кредитных и некредитных организаций, организации бухгалтерского учета, проведения аудита кредитных и некредитных организаций, требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

1. классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П);
2. первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы;
3. оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости.
4. учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости;
5. методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
6. учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости;
7. оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).

8. учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
9. учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта;
10. учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами;
11. учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией;
12. учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями).

Результат обучения

Детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-4-09/1 «МСФО (IFRS) 9: ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

Продолжительность обучения – 4 академических часа.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных и некредитных организаций, в части особенностей деятельности кредитных и некредитных организаций, организации бухгалтерского учета, проведения аудита кредитных и некредитных организаций, требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

1. классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П);
2. первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы;
3. оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости.
4. учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости;
5. методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
6. учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости;
7. оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).

8. учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
9. учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта;
10. учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами;
11. учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией;
12. учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями).

Результат обучения

Детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-4-10 «ПЛАН СЧЕТОВ И ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ И ТОВАРНОГО РЫНКА»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы – обучение аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, финансовых специалистов некредитных финансовых организаций (НФО): план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.

Тема 1. Единый план счетов бухгалтерского учета в НФО и порядок его применения

1. Структура плана счетов для НФО.
2. Организация синтетического и аналитического учета
3. Парные счета и принцип их закрытия
4. Порядок учета доходов и расходов

Тема 2. Учет выданных и полученных займов в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Основные нормативные документы
2. Ключевые определения и принципы учета
3. Эффективная ставка процента (ЭСП)
4. Прибыль / убыток при первоначальном признании
5. Амортизированная стоимость. Изменение (пересмотр) ЭСП
6. Освобождение от применения метода ЭСП
7. Обесценение финансовых активов
8. Полученные займы: капитализация процентов
9. Учетная политика и стандарты экономического субъекта
10. Бухгалтерский учет выданных и полученных займов

Тема 3. Порядок учета требований и обязательств по договорам, имеющим отраслевую специфику. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом некредитными финансовыми организациями

1. Основные нормативные документы
2. Бухгалтерский учет доверительным управляющим операций с имуществом, полученным в доверительное управление
3. Бухгалтерский учет доверительным управляющим собственных операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом
4. Бухгалтерский учет учредителем управления операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

Тема 4. Бухгалтерский учет брокерских операций

1. Основные нормативные документы
2. Основные аспекты брокерской деятельности
3. Особенности текущего учета и нового учета брокерских операций:
 - особенности текущего учета по договорам поручения;
 - особенности текущего учета по договорам комиссии;
 - учет брокерских операций по новым правилам;
 - основные счета для учета брокерских операций.
4. Бухгалтерский учет брокерских операций:
 - ввод и вывод денежных средств клиентами;
 - операции по договору поручения;
 - операции по договору комиссии;
 - брокерские комиссии;
 - маржинальные займы;
 - «своя» и клиентская позиция.

Тема 5. Порядок учета финансовых инструментов. Учет операций с приобретенными ценными бумагами в некредитных финансовых организациях

1. Основные нормативные документы
2. Первоначальное признание ценных бумаг
3. Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета. Критерии классификации ценных бумаг
4. Вложения в дочерние и ассоциированные компании
5. Амортизированная стоимость
6. Справедливая стоимость
7. Иерархия справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (МСФО 13). Понятие активного рынка в соответствии с МСФО 13
8. Учет приобретения ценных бумаг. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам. Бухгалтерский учет ценных бумаг. Учет выбытия ценных бумаг
9. Учет сделок РЕПО

Тема 6. Порядок учета финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

1. Основные нормативные документы
2. Определения ПФИ
3. Виды ПФИ
4. Общие требования к учёту ПФИ
5. Оценка ПФИ – требования отраслевых стандартов бухгалтерского учета и рыночная практика использования МСФО
6. Отражение справедливой стоимости ПФИ при первоначальном признании

Тема 7. Учет хеджирования

1. Основные нормативные документы
2. Управление рисками с помощью хеджирования
3. Общие положения отраслевых стандартов бухгалтерского учета хеджирования
4. Инструменты хеджирования
5. Объекты хеджирования
6. Требования к документированию
7. Эффективность хеджирования
8. Виды учета хеджирования

Тема 8. Порядок учета общехозяйственных операций и прочих операций в некредитных финансовых организациях

1. Бухгалтерский учет основных средств
2. Бухгалтерский учет нематериальных активов
3. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества
4. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
5. Учет договоров аренды
6. Учет запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
7. Отраслевой стандарт «О порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (Положение Банка России № 489-П от 04.09. 2015)
8. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями (Положение Банка России №508-П от 03.12.2015)
9. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями (Положение Банка России №490-П от 04.09.2015)
10. Учет событий после окончания отчетного года
11. Положение Банка России от 28.12.2015 N 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»

Тема 9. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» №532-П от 03.02.2016

1. Особенности составления бухгалтерской финансовой отчетности (БФО)

2. Порядок составления БФО
3. Требования к представлению БФО
4. Состав обязательных форм отчетности и раскрытий к отчетности
5. Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации
6. Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации
7. Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации
8. Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации
9. Примечания в составе БФО некредитной финансовой организации

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, необходимое для проведения аудита.

6-4-11 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО, ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПРИ АУДИТЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ГОЛОВНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ГРУПП, ДИЛЕРОВ, ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ»

Продолжительность обучения - 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, дилеров, форекс-дилеров в отношении ОСБУ, МСФО, отчетности, налогообложения и правового законодательства.

Обязательные вопросы*

Общая характеристика современного состояния правового регулирования предмета изучаемого акта. Причины и цели принятия изучаемого акта. Концепция изучаемого акта. Круг лиц, на которых распространяется действие изучаемого акта. Место изучаемого акта в общей системе нормативных правовых актов данной отрасли права. Содержание изучаемого акта, его новеллы в сравнении с ранее действовавшим актом в отношении того же предмета. Порядок вступления в силу изучаемого акта и переходные положения. Последствия принятия изучаемого акта для аудируемых лиц и аудиторских организаций (аудиторов). Влияние принятия изучаемого акта на проведение аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, дилеров, форекс-дилеров.

*Текст данной программы отражает не содержание ее темы, а приводит алгоритм проведения курсов по вышеназванной теме, которую необходимо знать при проведении аудита. При проведении курсов повышения квалификации аудиторов должны рассматриваться все перечисленные вопросы по каждому изучаемому акту. Распределение академических часов по отдельным вопросам при обучении по настоящей программе производится образовательным учреждением, проводящим занятия по повышению квалификации аудиторов и руководителей аудита кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, дилеров, форекс-дилеров.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм правового акта, его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, дилеров, форекс-дилеров.

6-4-12 «АКТУАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СКЕПТИЦИЗМ, ПРИМЕНЕНИЕ МСА, ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ И СОБЛЮДЕНИЕ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ»

Продолжительность обучения - 16 академических часов.

Цель программы - повышение эффективности выполнения заданий по аудиту финансовой отчетности кредитных организаций; актуализация знаний о требованиях к независимости, Федерального закона № 115-ФЗ и требований законодательства РФ об аудиторской деятельности; повышение качества аудиторской документации при проведении аудита кредитных организаций в условиях изменения требований МСА.

Тема 1. Профессиональный скептицизм в аудите кредитных организаций

Значение скептицизма при оценке сложных финансовых инструментов и операций.
Примеры ситуаций, где недостаток скептицизма приводил к искажению выводов.
Поддержание скептического подхода на протяжении всего аудиторского задания.

Тема 2. Повышение эффективности выполнения аудиторских заданий

Рассмотрение и анализ примеров актуальных и/или нестандартных ситуаций, с которыми аудиторские группы могут столкнуться в ходе проведения аудиторских проверок.
Обсуждение каждой ситуации и предлагаемого подхода по ее урегулированию.
Основные области, которым аудитору следует уделить особое внимание в случае наличия такой ситуации.
Использование практических примеров и опыта предыдущих проверок для оптимизации процедур.

Тема 3. Применение МСА к аудиту кредитных организаций

Особенности МСА 600 в банковском секторе (групповые аудиты, взаимодействие с другими аудиторами).
Подход к аудиту оценочных значений, специфичных для банков.
Обзор стандартов, которые будут вступать в силу после 2026 года.

Тема 4. Документирование при определении оценочных значений

Важность и технология фиксации исходных данных, допущений и методов оценки.
Влияние качества документирования на итоговые выводы аудита.
Разбор практического примера документации процедур анализа отчетности с целью выявления оценочных значений.

Тема 5. Проверка раскрытия финансовой отчетности банков — эмитентов ценных бумаг

Нормативные требования и практика раскрытия информации в отчетности по МСФО.
Методика проверки раскрытия финансовой отчетности банков — эмитентов ценных бумаг.

Разбор практических примеров различных вариантов аудиторских процедур при проверке раскрытия финансовой отчетности банков — эмитентов ценных бумаг.
Особенности проверки информации о рисках, капитале и операциях с ценными бумагами.

Тема 6. Возможные изменения в аудиторской документации и в подходах проведения аудиторских процедур

Примеры изменений в аудиторской документации, на основе анализа актуальных вопросов, выявленных в ходе выполнения аудиторских заданий текущего года.
Изменение подхода к документированию работы в отношении нестандартных ситуаций, непрерывности деятельности, процедур планирования, выполнения и завершения аудиторских заданий.

Тема 7. Изменения в правилах независимости

Изменения в правилах независимости и их влияние на оказание услуг общественно значимым организациям.
Ключевые моменты по работе с системой контроля в работе с независимостью.
Личная независимость членов аудиторских команд при проведении аудита кредитных организаций.

Тема 8. Федеральный закон № 115-ФЗ

Аудиторские процедуры в части проверки соблюдения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 9. Требование законодательства РФ об аудиторской деятельности

Практика идентификации лиц, ответственных за корпоративное управление. Последнее изменение в МСА 260.
Новая обязанность для обязательных аудитов по размещению МСФО отчетности в ГИРБО.
Практика раскрытий вознаграждений клиентов общественно значимых организаций.

Результат обучения

- Формирование навыка выявления ошибок и/или признаков недобросовестных действий, оценка их влияния на результаты проверки.
- Углубление знаний в области применения новых МСА, включая работу с оценочными значениями и групповыми аудитами.
- Повышение эффективности выполнения аудиторских заданий за счет систематизации подходов и обмена практическим опытом.
- Применение обновленных подходов к планированию, выполнению и завершению аудита.
- Соблюдение измененных правил независимости при оказании услуг общественно значимым организациям, включая требования к личной независимости.
- Выполнение аудиторских процедур в части проверки соблюдения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
- Актуализация законодательных требований об аудиторской деятельности в РФ, в том числе новые обязанности по размещению отчетности в ГИРБО и раскрытию информации о вознаграждениях.

6-4-12/1 «АКТУАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СКЕПТИЦИЗМ, ПРИМЕНЕНИЕ МСА, ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ И СОБЛЮДЕНИЕ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ»

Продолжительность обучения - 12 академических часов.

Цель программы - повышение эффективности выполнения заданий по аудиту финансовой отчетности кредитных организаций; актуализация знаний о требованиях к независимости, Федерального закона № 115-ФЗ и требований законодательства РФ об аудиторской деятельности; повышение качества аудиторской документации при проведении аудита кредитных организаций в условиях изменения требований МСА.

Тема 1. Профессиональный скептицизм в аудите кредитных организаций

Значение скептицизма при оценке сложных финансовых инструментов и операций.
Примеры ситуаций, где недостаток скептицизма приводил к искажению выводов.
Поддержание скептического подхода на протяжении всего аудиторского задания.

Тема 2. Повышение эффективности выполнения аудиторских заданий

Анализ актуальных вопросов, возникающих в банковском аудите, и подходы к их решению.
Использование практических примеров и опыта предыдущих проверок для оптимизации процедур.

Тема 3. Применение МСА к аудиту кредитных организаций

Особенности МСА 600 в банковском секторе (групповые аудиты, взаимодействие с другими аудиторами).
Подход к аудиту оценочных значений, специфичных для банков.
Обзор стандартов, которые будут вступать в силу после 2026 года.

Тема 4. Документирование при определении оценочных значений

Важность и технология фиксации исходных данных, допущений и методов оценки.
Влияние качества документирования на итоговые выводы аудита.
Разбор практического примера документации процедур анализа отчетности с целью выявления оценочных значений.

Тема 5. Проверка раскрытия финансовой отчетности банков — эмитентов ценных бумаг

Нормативные требования и практика раскрытия информации в отчетности по МСФО.
Методика проверки раскрытия финансовой отчетности банков — эмитентов ценных бумаг.
Разбор практических примеров различных вариантов аудиторских процедур при проверке раскрытия финансовой отчетности банков — эмитентов ценных бумаг.
Особенности проверки информации о рисках, капитале и операциях с ценными бумагами.

Тема 6. Возможные изменения в аудиторской документации и в подходах проведения аудиторских процедур

Примеры изменений в аудиторской документации, на основе анализа актуальных вопросов, выявленных в ходе выполнения аудиторских заданий текущего года.

Изменение подхода к документированию работы в отношении нестандартных ситуаций, непрерывности деятельности, процедур планирования, выполнения и завершения аудиторских заданий.

Тема 7. Изменения в правилах независимости

Изменения в правилах независимости и их влияние на оказание услуг общественно значимым организациям.

Ключевые моменты по работе с системой контроля в работе с независимостью.

Личная независимость членов аудиторских команд при проведении аудита кредитных организаций.

Тема 8. Федеральный закон № 115-ФЗ

Аудиторские процедуры в части проверки соблюдения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 9. Требование законодательства РФ об аудиторской деятельности

Практика идентификации лиц, ответственных за корпоративное управление. Последнее изменение в МСА 260.

Новая обязанность для обязательных аудитов по размещению МСФО отчетности в ГИРБО.

Практика раскрытий вознаграждений клиентов общественно значимых организаций.

Результат обучения

- Формирование навыка выявления ошибок и/или признаков недобросовестных действий, оценка их влияния на результаты проверки.
- Углубление знаний в области применения новых МСА, включая работу с оценочными значениями и групповыми аудитами.
- Повышение эффективности выполнения аудиторских заданий за счет систематизации подходов и обмена практическим опытом.
- Применение обновленных подходов к планированию, выполнению и завершению аудита.
- Соблюдение измененных правил независимости при оказании услуг общественно значимым организациям, включая требования к личной независимости.
- Выполнение аудиторских процедур в части проверки соблюдения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
- Актуализация законодательных требований об аудиторской деятельности в РФ, в том числе новые обязанности по размещению отчетности в ГИРБО и раскрытию информации о вознаграждениях.

Раздел 5. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: страховые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды

6-5-01 «ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: ФОРМИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Продолжительность обучения – 4 академических часа.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций.

Тема 1. Особенности аудита страховых организаций

- Анализ эффективности работы системы внутреннего контроля страховой организации.
- Анализ обеспечения службой внутреннего аудита надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству.
- Анализ заключения актуария.
- События после отчетной даты, в том числе договора передачи страхового портфеля.
- Комплект отчетности страховой организации, подлежащий аудиту.
- Анализ состава отчетности, подлежащий аудиту, установленной законодательными и подзаконными актами.
- Наличие/отсутствие обязанности аудитора по проведению дополнительных процедур в отношении отчетности, подлежащей аудиту.
- Выполнение обязанностей аудитора, установленных Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- Аудиторские процедуры в отношении исполнения обязанностей страховой организации ПОД/ФТ/ФРОМУ Аудиторские процедуры в отношении обязанностей страховой организации по соблюдению требований финансовой устойчивости, платежеспособности, наличия активов надлежащего качества в обеспечение собственных средств и страховых резервов (обязательств).

Тема 2. Формирование мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

- Ключевые вопросы аудита.
- Оценка искажений, выявленных в ходе аудита страховых организаций;
- Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений страховых организаций.
- Немодифицированное и модифицированное мнение в аудиторском заключении о БФО страховой организации.
- Дополнительные обязательные разделы аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, касающиеся выполнения требований к финансовой устойчивости и платежеспособности, и эффективности организации системы внутреннего контроля.
- Разделы «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», "Важные обстоятельства" и "Прочие сведения" в аудиторском заключении страховых организаций.
- Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации, включенной в годовой отчет страховой организации.

- Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление в страховых организациях, о значимых выводах в результате аудита и о недостатках внутреннего контроля.
- Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении.
- Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
- Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание особенностей аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций.

6-5-02 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВОГО СТАНДАРТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА «ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ»

Продолжительность обучения – 16 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций в части составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

Тема 1. Общие положения.

- 1.1. Применимое законодательство и стандарты для целей ведения бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования (МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»).
- 1.2. Требования к бухгалтерскому учету операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию и взаимному страхованию (включая особенности применения плана счетов бухгалтерского учета). Учетная политика страховой организации.
- 1.3. Договоры страхования. Уровень агрегирования договоров страхования Первоначальное признание.
- 1.4. Формирование страхового обязательства.
- 1.5. Аквизиционные денежные потоки. Оценка при первоначальном признании. Расчетная оценка будущих денежных потоков и ставки дисконтирования.
- 1.6. Маржа за предусмотренные договором услуги, как компонент актива или обязательства по группе договоров страхования. Последующая оценка.
- 1.7. Маржа за предусмотренные договором услуги, как прибыль на конец отчетного периода.
- 1.8. Подход на основе распределения премии.
- 1.9. Обременительные договоры Подход на основе распределения премии.
- 1.10. Удерживаемые договоры перестрахования: признание, оценка. Подход на основе распределения премии

- 1.11. Инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия.
- 1.12. Модификация договора страхования.
- 1.13. Прекращение признания договора страхования.
- 1.14. Требования к бухгалтерскому учету операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию и взаимному страхованию (включая особенности применения плана счетов бухгалтерского учета).
- 1.15. Особенности формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Тема 2. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций

2.1. Бухгалтерский баланс страховой организации.

Активы, в т. ч.:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17;
- Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 ;
- Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи;

Обязательства, в т.ч.:

- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
- Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17
- Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Капитал. Соблюдение требований к капиталу страховых организаций

2.2. Отчет о финансовых результатах страховой организации

Деятельность по страхованию и перестрахованию, в т.ч.

- Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования;
- Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков;

- Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования;

Инвестиционная и финансовая деятельность, в т.ч.

- Процентные доходы и процентные расходы;
- Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами;
- Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам;
- Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования;
- Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования;
- Прочие операционные доходы и расходы

Прочий совокупный доход

2.3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и примечания к отчетности страховых организаций

Составление отчета об изменениях капитала страховщика.

- Составление отчета о потоках денежных средств страховщика.
- Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Тема 3. Состав бухгалтерской отчетности общества взаимного страхования

3.1. Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования

Активы, в т.ч.:

- Финансовые активы;
- Активы по договорам страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17;
- Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17;

Обязательства, в т.ч.:

- Финансовые обязательства.
- Обязательства по договорам страхования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17;
- Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17;

Капитал. Взносы.

3.2. Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования

3.3. Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования, в т.ч.

Деятельность по взаимному страхованию

- Выручка и расходы по страхованию по договорам страхования;
- Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков;
- Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования;

Инвестиционная и финансовая деятельность

- Процентные доходы и процентные расходы;
- Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами;
- Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам; страхования;
- Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования;
- Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования;
- Прочие операционные доходы и расходы;

Прочий совокупный доход

3.4. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и примечания к отчетности общества взаимного страхования

Составление отчета об изменениях капитала общества взаимного страхования.

- Составление отчета о потоках денежных средств общества взаимного страхования.
- Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм отраслевых стандартов Банка России в отношении бухгалтерского учета и составления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования.

6-5-03 «ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»

Продолжительность обучения – 20 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций, организации бухгалтерского учета.

Тема 1. Характеристика деятельности страховых организаций

1. Основные функции Банка России как регулятора страховой деятельности.
2. Требования Банка России в отношении системы внутреннего контроля и внутреннего аудита страховых организаций;
3. Антимонопольное законодательство и раскрытие информации по аффилированным лицам.

Тема 2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета страховых организаций

1. Положение отраслевых стандартов в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок бухгалтерского учета в РФ, сфера применения и порядок разработки и утверждения.
2. Состав действующих отраслевых стандартов для страховых организаций и обществ взаимного страхования.
3. Последние принятые и планируемые изменения отраслевых стандартов для страховых организаций.

Тема 3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для страховых организаций и обществ взаимного страхования, устанавливающие общие принципы ведения бухгалтерского учета и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования” от 28.12.2015 № 526-П;
2. Положение Банка России № 491-П от 04.09.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации"
 - 2.1. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации"
3. Положение Банка России № 774-П от 23.09.2021 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни".
4. Положение Банка России № 775-П от 23.09.2021 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования"
5. Положение Банка России N 728-П от 06.07.2020 "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"
 - 5.1. Положение Банка России № 721-П от 15.06.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни».
 - 5.2. Положение Банка России № 722-П от 15.06.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование

жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования».

- 5.3. Положение Банка России № 723-П от 18.06.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения».
- 5.4. Положение Банка России № 724-П от 18.06.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании».
6. Обсуждение спорных и сложных ситуаций из практики применения данных отраслевых стандартов.

Тема 4. Экономические нормативы: анализ финансовой устойчивости страховой организации

1. Положение Банка России от 10.01.2020 №710-П "Об отдельных требованиях и финансовой устойчивости страховщиков".
 - Положение от 16 ноября 2021 г. N 781-П

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, необходимое для проведения аудита.

6-5-04 «СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций, организации бухгалтерского учета, налогообложения, проведения аудита страховых организаций.

Тема 1. Характеристика деятельности страховых организаций

1. Основные функции Банка России как регулятора страховой деятельности;
2. Требования Банка России в отношении системы внутреннего контроля страховых организаций;
3. Антимонопольное законодательство и раскрытие информации по аффилированным лицам.

Тема 2. Нормативное регулирование страховых организаций

1. Система отраслевых стандартов учета в страховых организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.
2. Экономические нормативы: анализ финансовой устойчивости страховой организации. Положение Банка России от 10.01.2020 №710-П "Об отдельных требованиях и финансовой устойчивости страховщиков».

Тема 3. Правила ведения бухгалтерского учета в страховых организациях

1. Основные принципы бухгалтерского учета в страховых организациях.
2. План счетов бухгалтерского учета в страховых организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.
3. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета страховыми организациями.
4. Правила учета отложенных налогов в страховых организациях. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в том числе в связи с переоценкой основного средства, в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и в связи с формированием резерва под обесценение.

Тема 4. Бухгалтерская и финансовая отчетность страховой организации

1. Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”» от 28.12.2015 № 526-П;
2. Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
3. Изменения в составе и порядке формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае наличия);
4. Отчетность, направляемая страховыми организациями в Банк России в порядке надзора;
5. Принципы и порядок составления консолидированной финансовой отчетности страховщиков.

Тема 5. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций в соответствии с Международными стандартами аудита

1. Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков;
2. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков;
3. Процедуры проверки предписаний Банка России в отношении проверяемой страховой организации.
4. Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы;
5. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность страховых организаций, и связанные с ними риски;
6. Особенности организации внутреннего аудита в страховых организациях и рассмотрение результатов его работы в аудите;
7. Особенности применения правил независимости при аудите страховых организаций.
8. Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений страховых организаций.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, особенностей проведения аудита страховых организаций.

6-5-05 «СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций, организации бухгалтерского учета в отношении применения требований МСФО при подготовке финансовой отчетности страховых организаций.

Тема 1. Основные формы финансовой отчетности страховых организаций

1. Бухгалтерский баланс страховой организации;
2. Отчет о финансовых результатах страховой организации;
3. Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации;
4. Отчет о движении денежных средств страховщика.

Тема 2. Раскрытие информации страховых организаций

1. Раскрытие основной деятельности страховщика;
2. Раскрытие экономической среды, в которой страховщик осуществляет свою деятельность;
3. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики;
 - Раскрытие отдельных статей финансовой отчетности;
 - Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию;
 - Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования;
 - Состоявшиеся убытки по страхованию;
 - Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию;
 - Управление рисками;
 - Условные обязательства.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-5-06 «НОВЫЕ МСФО. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПРИ АУДИТЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в отношении применения требований МСФО и особенностей проведения аудита страховых организаций.

Тема 1. Применение новых редакций международных стандартов финансовой отчетности в страховых организациях

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная отчетность»
3. Прочие международные стандарты финансовой отчетности

Тема 2. Вопросы применения при аудите страховых организаций

1. Международные стандарты финансовой отчетности, применимые для страховщиков.
2. Консолидированная финансовая отчетность

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-5-07 «МСФО (IFRS) 17: ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части страхового законодательства, особенностей деятельности страховых организаций, бухгалтерского учета, требований МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

1. История и предпосылки разработки стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
2. Ключевые определения стандарта. Область применения. Исключения. Понятие договора страхования, значительного страхового риска, инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, договоры с зафиксированной суммой вознаграждения
3. Понятие обременительных договоров
4. Выделение встроенных компонентов
5. Агрегирование договоров
6. Первоначальное признание. Момент первоначального признания. Краткие характеристики трех моделей: Общая модель (BVA), Подход на основе распределения премии (PPA), Модель для договоров с прямым участием (VFA)
7. Общая модель (BVA). Порядок признания. Последующий учет. Оценки, актуарные допущения. Модификации, прекращение признания. Практический пример учета по Общей модели (BVA)
8. Подход на основе распределения премий (PPA). Отличия, особенности применения. Практический пример учета PPA.
9. Модель на основе учета переменного вознаграждения (VFA). Отличия, особенности применения. Практический пример учета VFA.
10. Учет операций перестрахования.
11. Формирование показателей отчетности. Требования в части раскрытий.
12. Переход на МСФО (IFRS) 17. Основные этапы перехода. Возможные сложности. Влияние стандарта на деятельность организаций.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-5-07/1 «МСФО (IFRS) 17: ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»

Продолжительность обучения – 4 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите страховых организаций, в части МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

1. Предпосылки разработки стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
2. Основные положения МСФО (IFRS) 17.
3. Составляющие договора. Выделение и правила учета составляющих частей
4. Агрегирование договоров. Правила сегментации
5. Общая модель (Building Block Approach), Подход на основе распределения премий (Premium Allocation Approach). Отличия, особенности применения
6. Группа договоров страхования с условиями прямого участия
7. Модель на основе учета переменного вознаграждения (Variable Fee Approach)
8. Учет операций перестрахования
9. Формирование показателей отчетности. Требования в части раскрытий
10. Переход на МСФО (IFRS) 17.
11. Влияние стандарта на деятельность организаций.

Результат обучения

Детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-5-08 «СУЩЕСТВЕННЫЕ ДЛЯ АУДИТА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА (НПФ) РЕГУЛЯТОРНЫЕ И НАДЗОРНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Продолжительность обучения — 16 академических часов.

Цель программы — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

Тема 1. Правовое регулирование НПФ. Участие аудиторской организации на финансовом рынке в реализации Банком России контрольных и надзорных функций

1.1. Взаимодействие аудиторской организации на финансовом рынке и Банка России в процессе реализации Банком России контрольных, надзорных функций в сфере финансового рынка, корпоративных отношений, в том числе в отношении НПФ. Обязанности, права, ответственность аудиторской организации, Банка России. Требования к порядку взаимодействия.

1.2. Нормативно-правовое регулирование НПФ. Обзор законодательных, подзаконных нормативных актов, в том числе нормативных актов Банка России, в сфере негосударственного пенсионного обеспечения. Полномочия Минтруда России, Минфина России в государственном регулировании деятельности НПФ. Регуляторные, контрольные и надзорные функции Банка России в отношении НПФ. Базовые и внутренние стандарты для членов саморегулируемых организаций (СРО) в сфере финансового рынка, объединяющих НПФ.

1.3. Основные понятия и принципы функционирования НПФ (с иллюстрацией практических примеров правоотношений из деятельности НПФ). Негосударственный пенсионный фонд. Негосударственное пенсионное обеспечение и пенсионное страхование. Управляющая компания (УК) НПФ. Пенсионные основания. Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение. Пенсионная программа работодателя. Основные типы договоров по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Страхователь и застрахованное лицо. Пенсионный и страховой взнос. Пенсионные схемы. Выкупная сумма. Виды пенсионных счетов, включая именной и солидарный пенсионный счет. Правила НПФ. Пенсионные резервы и накопления. Инвестиционный портфель и результаты размещения пенсионных резервов, инвестирования средств пенсионных накоплений. Инвестиционная декларация. Актуарный дефицит. Выплатной резерв.

1.4. Субъекты отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию, их основные права, обязанности, взаимодействие: НПФ, Социальный фонд России (ранее — ПФР), специализированный депозитарий, УК, вкладчики, участники, застрахованные лица, страхователи. Иллюстрация взаимодействия указанных субъектов с использованием практических примеров.

Тема 2. Регуляторные требования к НПФ, его собственникам, органам управления и должностным лицам, осуществлению деятельности

2.1. Ключевые требования к организации деятельности НПФ. Организационно-правовая форма НПФ. Государственная регистрация НПФ и регистрация выпуска его акций. Основные лицензионные условия. Учредительные документы. Уставной капитал. Собственные средства.

2.2. Контролирующие лица НПФ. Ключевые требования к лицам, имеющим право распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал НПФ. Основные особенности требований к деловой репутации и финансовому положению. Обязанности НПФ по определению и предоставлению в Банк России информации о контролирующих НПФ лицах. Особенности совершения сделок с акциями НПФ.

2.3. Органы управления, контроля и должностные лица НПФ. «Обязательные» органы управления, контроля и структурные подразделения (должностные лица) НПФ. Требования к деловой репутации и квалификационные требования к должностным лицам НПФ. Попечительский совет.

2.4. Отдельные требования к осуществлению деятельности НПФ. Страховые и пенсионные правила НПФ. Кодекс профессиональной этики НПФ. Состав конфиденциальной информации

НПФ. Требования к сохранности документов. Требования к обеспечению хранения информации о деятельности НПФ.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики правового регулирования, контроля и надзора в сферах негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

6-5-09 «ИМУЩЕСТВО НПФ. РАЗМЕЩЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ, ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ: НОРМАТИВЫ, ТРЕБОВАНИЯ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР»

Продолжительность обучения — 16 академических часов.

Цель программы — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

Тема 1. Имущество НПФ. Актуарное оценивание деятельности НПФ

1.1. Имущество НПФ: собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Пенсионные резервы как сумма резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва. Страховой резерв: нормативный размер, источники, порядок формирования и использования. Резерв по обязательному пенсионному страхованию: источники формирования, порядок определения размера и использования. Пенсионные накопления: источники формирования, порядок использования. Требования по ведению учета пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

1.2. Актуарное оценивание деятельности НПФ. Цель и задачи актуарного оценивания. Основные требования к актуарному заключению. Проверка актуарного заключения ответственным актуарием. Использование в процессе аудита сведений, содержащихся в актуарном заключении, отчете о результатах проверки актуарного заключения.

Тема 2. Размещение пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений

2.1. Основные принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. Условия управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений. Ограничения на совершение сделок и направление соответствующих поручений при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений.

2.2. Обязательные условия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, заключаемого НПФ с УК, установленные Банком России. Требования к инвестиционной декларации (как составной части договора доверительного управления) при инвестировании средств пенсионных накоплений, размещении средств пенсионных резервов: описание инвестиционной политики УК, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений

или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов.

2.3. Разрешенные, запрещенные активы (объекты инвестирования) пенсионных накоплений, а также условия размещения средств пенсионных накоплений в разрешенные активы, требования к структуре инвестиционного портфеля НПФ, установленные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

2.4. Требования к договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Обязанности УК, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений. Требования по поддержанию достаточности собственных средств УК относительно объема обслуживаемых активов. Отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, отчет о доходах от инвестирования, предоставляемый УК в Банк России и НПФ.

2.5. Порядок расчета текущей рыночной стоимости и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, порядок и сроки расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов НПФ, установленные Банком России.

2.6. Правила размещения средств пенсионных резервов НПФ.

2.7. Хранение пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги. Права, обязанности и ответственность специализированного депозитария в процессе управления пенсионными резервами, инвестирования средств пенсионных накоплений.

Тема 3. Нормативы, требования, контроль и надзор при размещении пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений

3.1. Контроль, надзор за деятельностью по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений: функции Банка России, специализированного депозитария. Порядок устранения последствий нарушения условий управления пенсионными резервами и организации инвестирования средств пенсионных накоплений.

3.2. Нормативные требования, осуществление контроля, надзора за:

- соответствием состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ, в том числе находящихся в доверительном управлении УК НПФ, установленным требованиям;
- соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, в том числе находящимися в доверительном управлении у УК, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, установленным требованиям;
- соблюдением НПФ и УК НПФ ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- соблюдением НПФ и УК НПФ установленного порядка расчета текущей рыночной стоимости и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, установленного порядка и сроков расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов НПФ.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики правового регулирования, контроля и надзора размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

6-5-10 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ОТЧЕТНОСТЬ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ НПФ»

Продолжительность обучения — 8 академических часов.

Цель программы — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

Тема 1. Внутренний контроль

1.1. Система внутреннего контроля НПФ. Цели и задачи. Нормативно-правовое регулирование внутреннего контроля НПФ. Базовый стандарт внутреннего контроля НПФ. Принципы организации и реализации системы внутреннего контроля НПФ. Контролер, служба внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля и другие локальные нормативные акты, документы в сфере внутреннего контроля НПФ.

1.2. Объекты внутреннего контроля. Три «линии контроля». Процедуры внутреннего контроля и их реализация в НПФ. Ответственность по внутреннему контролю и порядок ее предоставления органам управления НПФ. Мониторинг и оценка эффективности системы внутреннего контроля НПФ.

1.3. Организация в НПФ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Тема 2. Управление рисками

2.1. Система управления рисками НПФ. Цели и задачи. Нормативно-правовое регулирование. Лицо (структурное подразделение), ответственное за организацию системы управления рисками. Локальные нормативные акты по управлению рисками.

2.2. Виды рисков и их выявление. Организация процесса управления рисками. Требования по измерению и оценке рисков. Стресс-тестирование. Применение для проведения стресс-тестирования сценариев Банка России.

Тема 3. Ответственность и раскрытие информации

3.1. Требования по предоставлению НПФ бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского заключения, заключения по результатам актуарного оценивания (актуарного заключения), отчета о результатах проверки актуарного заключения, иных сведений и документов.

3.2. Требования к составу специализированной (надзорной) отчетности НПФ: формам, срокам, порядку ее составления и предоставления в Банк России.

3.3. Отчетность, предоставляемая УК НПФ в Банк России, в части размещения средств пенсионных резервов и (или) инвестирования средств пенсионных накоплений.

3.4. Требования по составу, порядку и срокам раскрытия информации НПФ. Ограничения (освобождения) НПФ по раскрытию информации, введенные в том числе в рамках противодействия санкционному давлению.

Результат обучения

Понимание специфики внутреннего контроля, управления рисками, отчетности и раскрытия информации НПФ, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

6-5-11 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ (НПФ): ПРИМЕНЕНИЕ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО»

Продолжительность обучения — 32 академических часа.

Цель программы — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

Тема 1. Организация бухгалтерского учета НПФ с учетом установленного переходного периода

Применение НПФ отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), являющихся «общими» для некредитных финансовых организаций (НФО) различных типов. Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (утрачивает силу с 1 января 2025 года). Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (утрачивает силу с 1 января 2025 года). Начало обязательного применения НПФ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 года. Особенности досрочного применения (до 1 января 2025 года) МСФО (IFRS) 17, МСФО (IFRS) 9.

Тема 2. Порядок бухгалтерского учета НПФ отдельных объектов учета в соответствии с ОСБУ для НФО (принципы и примеры)

Учет основных средств, нематериальных активов. Учет инвестиционного имущества. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Учет договоров аренды. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Учет резервов — оценочных обязательств и условных обязательств. Учет вознаграждений работникам.

Тема 3. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций НПФ, связанных с ведением деятельности по обязательному пенсионному страхованию (ОПС), негосударственному пенсионному обеспечению (НПО)

Общие требования к бухгалтерскому учету договоров ОПС и договоров НПО. Дата отражения договора в бухгалтерском учете. Классификация договоров НПО и договоров ОПС, порядок признания и последующего отражения в бухгалтерском учете. Встроенные производные финансовые инструменты: необходимость их выделения и порядок бухгалтерского учета. Депозитные составляющие: необходимость их отделения и порядок бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет доходов и расходов по договорам ОПС и договорам НПО. Бухгалтерский учет выплат по договорам ОПС и договорам НПО. Бухгалтерский учет аквизиционных расходов /отложенных аквизиционных расходов. Отражение в бухгалтерском учете результатов размещения пенсионных резервов и результата инвестирования пенсионных накоплений. Проверка адекватности обязательств. Актуарные предположения.

Тема 4. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Учет активных операций с ценными бумагами: приобретение, классификация, первоначальная и последующая оценка, реклассификация из категории в категорию, выбытие.

Учет приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учет по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости; методы расчета амортизированной Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.

Оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).

Сделки репо: порядок учета у первоначального покупателя и первоначального продавца.

Учет производных финансовых инструментов.

Учет хеджирования.

Тема 5. Бухгалтерский учет операций, связанных с передачей в доверительное управление имущества НПФ

Общие положения. Бухгалтерский учет учредителем управления операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом НПФ. Периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления. Обособление активов и обязательств, находящихся в доверительном управлении, а также возникающих по ним доходов и расходов. Определение стоимости объектов имущества, передаваемого в доверительное управление учредителем управления. Учет причитающейся учредителю управления суммы возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, а также упущенной выгоды от доверительного управляющего. Удержание доверительным управляющим причитающегося ему вознаграждения из средств, полученных в доверительное управление. Расходы доверительного управляющего, произведенные им при доверительном управлении, подлежащие возмещению учредителем управления. Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности доверительного управляющего по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление

Передача доверительным управляющим учредителю управления объектов имущества, находящегося в доверительном управлении, в том числе при прекращении договора доверительного управления. Раздельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, при передаче в доверительное управление.

Результат обучения

Глубокое понимание особенностей бухгалтерского учета в НПФ с применением отраслевых стандартов бухгалтерского учета и МСФО, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

6-5-12 «БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ НПФ. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НПФ»

Продолжительность обучения — 8 академических часов.

Цель программы — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

Тема 1. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ

Общие подходы к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ. Порядок закрытия отчетного года: учет событий после отчетной даты.

Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях собственного капитала, отчет о потоках денежных средств, примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ.

Порядок составления элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности. Предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России. Исправление данных в отчетности. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями». Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 2. Особенности налогообложения НПФ и отдельных его операций

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами.

Особенности определения налоговой базы по операциям репо с ценными бумагами.

Срочные сделки и особенности их налогообложения.

Особенности определения доходов НПФ.

Особенности определения расходов НПФ.

Особенности определения налоговой базы учредителя доверительного управления имуществом.

Результат обучения

Глубокое понимание особенностей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда с применением отраслевых стандартов бухгалтерского учета и МСФО, а также особенностей налогообложения НПФ, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

6-5-13 «ОСОБЕННОСТИ АУДИТА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА. ПРИМЕНЕНИЕ В АУДИТЕ НПФ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА»

Продолжительность обучения — 20 академических часов.

Цель программы — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

Тема 1. Требования к аудиторской организации, осуществляющей аудит общественно значимых организаций на финансовом рынке, в том числе негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Контрольные и надзорные функции Банка России

Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита НПФ. Требования к руководителю аудита НПФ. Особенности применения Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций при аудите НПФ.

Надзор Банка России за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке: предмет надзора, формы и мероприятия надзора. Предоставление аудиторской организацией в Банк России необходимых документов и информации, порядок направления запросов и предписаний.

Основания и документальное оформление проверки Банком России аудиторской организации в порядке надзора.

Порядок информирования саморегулируемой организации аудиторов о результатах проверки Банком России деятельности аудиторской организации на финансовом рынке и решении, принятом в отношении такой аудиторской организации.

Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.

Тема 2. Аудит НПФ. Аудит при реорганизации НПФ

Ежегодный аудит. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности. Порядок заключения договора на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ. Аудит ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и накопительной пенсии. Аудит осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

Особенности аудита в связи с реорганизацией НПФ. Согласование Банком России проведения реорганизации. Требования к проведению аудита при реорганизации НПФ. Проверка передаточного акта или разделительного баланса (с учетом формы реорганизации). Состав и особенности других документов, подлежащих аудиту, в связи с реорганизацией НПФ.

Тема 3. Особенности аудита НПФ. Аудиторское заключение. Применение в аудите НПФ международных стандартов аудита

Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ как общественно значимой организации на финансовом рынке. Группы пользователей финансовой отчетности НПФ и их интересы. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность НПФ, и связанные с ними риски.

Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ.

Аудиторское заключение к консолидированной финансовой отчетности НПФ.

Применение Международного отчета о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов» при выполнении аудиторских заданий в отношении НПФ.

Применение в аудите НПФ Международного стандарта сопутствующих услуг 4400 (пересмотренного) «Задания по выполнению согласованных процедур» и Международного стандарта сопутствующих услуг 4410 (пересмотренного) «Задания по компиляции».

Возможности для анализа при аудите НПФ бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний, оказывающих НПФ услуги по доверительному управлению имуществом.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики аудита негосударственного пенсионного фонда с учетом требований Банка России, практики аудита, международных стандартов аудита, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов.

6-5-14 «ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕРКИ ДОСТОВЕРНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ИНФОРМАЦИИ, СОБЛЮДЕНИЯ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ, ТРЕБОВАНИЙ В ПРОЦЕССЕ АУДИТА НПФ»

Продолжительность обучения — 20 академических часов.

Цель программы — углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита негосударственного пенсионного фонда как общественно значимой организации на финансовом рынке, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

1. Достоверность раскрытия информации о сроках погашения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.
2. Соблюдение требований МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, Положения Банка России № 612-П (в зависимости от принятой учетной политики) при классификации финансовых активов и финансовых обязательств, корректность и достоверность отражения справедливой и амортизированной стоимости финансовых активов с учетом порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости, иных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.
3. Классификация и оценка финансовых инструментов в целях составления бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, соблюдение условий, установленных указанными МСФО, для случаев реклассификации и реализации ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

4. Адекватность раскрытия активов по уровням иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, адекватность применяемых моделей оценки активов, относящихся ко 2 и 3 уровням.
5. Соответствие отложенных налоговых обязательств и активов требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями».
5. Существенные изменения в учетной политике, их причины и порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности.
6. Операции со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска недобросовестных действий, в том числе операции на нерыночных условиях.
7. Организация системы соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
8. Корректность создания резерва под обесценение по финансовым активам.
9. Соблюдение принципов дисконтирования при оценке долгосрочных финансовых активов.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики аудита негосударственного пенсионного фонда с учетом требований Банка России и практики аудита, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите негосударственных пенсионных фондов, проведению проверки достоверности финансовой отчетности, информации, соблюдения установленных норм, требований в процессе аудита НПФ.

6-5-15 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО, ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПРИ АУДИТЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ»

Продолжительность обучения - 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита страховых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов в отношении ОСБУ, МСФО, отчетности, налогообложения и правового законодательства.

Обязательные вопросы*

Общая характеристика современного состояния правового регулирования предмета изучаемого акта. Причины и цели принятия изучаемого акта. Концепция изучаемого акта. Круг лиц, на которых распространяется действие изучаемого акта. Место изучаемого акта в общей системе нормативных правовых актов данной отрасли права. Содержание изучаемого акта, его новеллы в сравнении с ранее действовавшим актом в отношении того же предмета. Порядок вступления в силу изучаемого акта и переходные положения. Последствия принятия изучаемого акта для аудируемых лиц. Влияние принятия изучаемого акта на проведение аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности страховых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов.

*Текст данной программы отражает не содержание ее темы, а приводит алгоритм проведения курсов по вышеназванной теме, которую необходимо знать при проведении аудита. При

проведении повышения квалификации аудиторов должны рассматриваться все приведённые вопросы по каждому изучаемому акту. Распределение академических часов по отдельным вопросам при обучении по настоящей программе производится образовательным учреждением, проводящим занятия по повышению квалификации аудиторов и руководителей аудита страховых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм правового акта, его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита страховых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов.

Раздел 6. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, управляющие, инвестиционные советники, депозитари, регистраторы), клиринговые организации, организаторы торговли, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

6-6-01 «ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: ФОРМИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Продолжительность обучения – 4 академических часа.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных организаций, особенностей деятельности некредитных организаций.

Тема 1. Особенности аудита некредитных финансовых организаций

- Анализ исполнения положений внутреннего контроля некредитной финансовой организацией должностным лицом/контролером/службой внутреннего контроля.
- Выявление операций, имеющих признаки схемного характера и направленных на выполнение требований к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, а также обязательных (финансовых, экономических) нормативов; правомерность признания доходов и расходов; повышенная концентрация рисков.
- Объекты ежегодного аудита негосударственного пенсионного фонда, сроки проведения аудита.
- Особенности аудиторского задания и аудиторского заключения в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда.
- Определение состава, стоимости и структуры активов, в которые инвестированы (размещены) собственные средства некредитной финансовой организации, пенсионные резервы и пенсионные накопления (для негосударственных пенсионных

фондов), а также темпы изменения объемов совершаемых операций; величины активов и пассивов, собственных средств, доходов и расходов.

- Определение установленного в учетной политике порядка формирования резервов под обесценение и обоснованность восстановления их.
- Анализ порядка определения справедливой стоимости активов с учетом положений внутренних документов некредитной финансовой организации.
- Особенности аудита управляющих компаний паевых инвестиционных фондов.
- Объекты аудита акционерного и паевого инвестиционного фонда: императивные и диспозитивные нормы.
- Особенности аудита профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением кредитных организаций): специальные счета учета клиентских средств. Маржинальные сделки, заимствование денежных средств у клиентов: основания, даты признания/прекращения признания, обеспечения исполнения обязательств по сделкам.

Тема 2. Формирование мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

- Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
- Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в конкретных обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
- Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений некредитных финансовых организаций.
- Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, о значимых выводах в результате аудита и о недостатках внутреннего контроля.
- Ключевые вопросы аудита.
- Немодифицированное и модифицированное мнение в аудиторском заключении некредитных финансовых организаций: риски, ответственность аудитора.
- Особенности состава аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
- Особенности ежегодной проверки аудиторской организацией паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание особенностей аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.

6-6-02 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВОГО СТАНДАРТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА «ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, АКЦИОНЕРНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ,

ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВЛИ, ЦЕНТРАЛЬНЫХ КОНТРАГЕНТОВ, КЛИРИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ДЕПОЗИТАРИЕВ ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА, ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА И НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ, СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ»

Продолжительность обучения – 16 академических часов.

Цель программы - обучение финансовых специалистов некредитных финансовых организаций (НФО): порядок и особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

Тема 1. Общие положения

1. Особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (БФО)
2. Порядок составления БФО
3. Требования к представлению БФО
4. Состав обязательных форм отчетности и раскрытий к отчетности

Тема 2. Особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации
2. Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации
3. Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации
4. Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации
5. Примечания в составе БФО некредитной финансовой организации
6. Практические примеры составления БФО

Результат обучения

Глубокое понимание составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-6-03 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ АУДИТЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Продолжительность обучения – 24 академических часа.

Цель программы - изучение особенностей бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций в соответствии с требованиями Банка России.

Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации

1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков.
2. Нормативы и иные требования Банка России: требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а

также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.

3. Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к правилам внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях. Проверки Банком России деятельности некредитных финансовых организаций, направление некредитным финансовым организациям обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков.

4. Требования о предоставлении сведений в Росфинмониторинг.

5. Виды деятельности НФО. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка и членство в них некредитных финансовых организаций.

6. Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России.

Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

1. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

2. Единый план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

3. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.

- Порядок осуществления бухгалтерского учета в соответствии с Положениями Банка России.
- Особенности отражения финансовых инструментов в соответствии с МСФО.

Тема 3. Правила учета отложенных налогов в некредитных финансовых организациях

1. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

2. Порядок отражения отложенного налога на прибыль в связи с переоценкой основного средства.

3. Порядок отражения отложенного налога на прибыль в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и формированием резерва под обесценение.

Тема 4. Актуальные вопросы бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и применения методов аудита в рамках аудиторской проверки НФО

1. Соответствие записей по отражению на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами требованиям Положения Банка России от 1 октября 2015 г. N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.

2. Корректность и полнота представления в бухгалтерской отчетности информации об инвестициях в ассоциированные предприятия, а также соответствие раскрытой информации о вложениях в ассоциированные предприятия в бухгалтерской отчетности информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

3. Подход к определению критерия существенности при признании разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки, несущественной.
4. Соответствие применяемой методики определения убытка от обесценения вложений в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, оцениваемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" по первоначальной стоимости, требованиям МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
5. Методика проведения SPPI-тестов (оценка условий выпуска ценных бумаг, обуславливающих получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) при вложениях в долговые ценные бумаги иностранных эмитентов.
6. Подход к проведению классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
7. Корректность представления в финансовой отчетности информации об изменении оценочного резерва под убытки, раскрываемой в соответствии с МСФО (IFRS) 7, а также корректность порядка расчета количественных показателей при раскрытии информации о факторах, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки.
8. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена некредитная финансовая организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
9. Соответствие методики оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9, а именно: метод расчета вероятности наступления события дефолта и уровня потерь при дефолте, распределение финансовых инструментов по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска, подход к группировке финансовых инструментов, впоследствии влияющий на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе.
10. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с пунктами 13A-13F МСФО (IFRS) 7.
11. Соответствие подхода к определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, по которым недоступны релевантные наблюдаемые исходные данные (исходные данные Уровня 3), МСФО (IFRS) 13.
12. Полнота раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и соответствие раскрытой информации пункту 90 МСФО (IFRS).
13. Корректность трансформации бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в финансовую отчетность по МСФО.
14. Подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности с учетом фактически завершенных между сторонами действий в рамках договоров.

15. Проверка соответствия сформированных в учете и отраженных в бухгалтерской отчетности отложенных налогов требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"; правомерность признания отложенных налоговых активов.

16. Анализ существенных изменений в учетной политике и порядок их отражения; оценка причин существенных изменений, в том числе порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности изменений, связанных с корректировкой подходов, бухгалтерских оценок, выявления ошибок в предыдущих периодах, изменений учетной политики и проверка соблюдения требований о ретроспективном пересчете показателей.

17. Анализ операций со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска мошенничества, в том числе проверка операций на нерыночных условиях.

18. Правомерность осуществления (влияние на капитал) страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами корректировок до наилучшей оценки величин страховых резервов и пенсионных обязательств соответственно.

19. Проверка наличия мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, используемых для завышения стоимости активов и искусственного формирования капитала кредитных потребительских кооперативов в неденежной форме.

20. Соблюдение МСФО (IFRS) 9 при расчете резервов под обесценение по предоставленным денежным займам в соответствии с Положением Банка России от 1 октября 2015 г. N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", в том числе результаты оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой микрофинансовыми организациями для формирования резервов под обесценение по предоставленным займам и их соответствие фактическим кредитным убыткам по аналогичным займам в предыдущих периодах, скорректированным с учетом изменения релевантных наблюдаемых данных (например, уровня безработицы и уровня цен).

21. Корректность расчета обязательного норматива достаточности капитала профессиональными участниками рынка ценных бумаг (введен с 1 октября 2021 г.).

Тема 5. Меры Банка России по стабилизации ситуации на финансовых рынках в условиях реализации санкционных рисков.

1. Регуляторные послабления в отношении всех участников финансового рынка — общие регуляторные послабления.

2. Регуляторные послабления, направленные непосредственно на некредитные финансовые организации (по типам НФО):

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

страховые организации;

негосударственные пенсионные фонды;

управляющие компании;

организаторы торговли и клиринговые организации;

другие типы НФО.

3. Регуляторные послабления и иные антикризисные меры в отношении эмитентов ценных бумаг.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм Положений и отраслевых стандартов Банка России в отношении бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, формирование знаний и выработка навыков для проведения аудита бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.

6-6-04 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ АУДИТЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы - изучение особенностей бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций в соответствии с требованиями Банка России.

Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации

- 1.1. Обзор последних изменений в законодательстве. Нормативы и иные требования Банка России.
- 1.2. Регуляторные послабления Банка России по стабилизации ситуации на финансовых рынках в условиях реализации санкционных рисков направленные непосредственно на некредитные финансовые организации.
- 1.3. Роль и полномочия Банка России в организации проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций. Требования к аудиторской организации.

Тема 2. Актуальные вопросы бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и применения методов аудита в рамках аудиторской проверки НФО

1. Обзор последних Рекомендаций Минфина России (Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности) аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций.
2. Учет запасов в некредитной финансовой организации.
3. Изменения порядка составления бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.
4. Раскрытие предстоящих изменений учетной политики в годовой бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.
5. Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм Положений и отраслевых стандартов Банка России в отношении бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях для проведения аудита бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.

6-6-05 «ОТРАСЛЕВЫЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»

Продолжительность обучения — 20 академических часов.

Цель программы — углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных финансовых организаций (НФО), в части законодательства, особенностей деятельности некредитных финансовых организаций (НФО), организации бухгалтерского учета.

Тема 1. Система нормативного регулирования объектов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций

1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Унификация требований Банка России к бухгалтерской (финансовой) отчетности участников финансового рынка.
2. Единый план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
3. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета в НФО. МСФО как методологическая основа для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

Тема 2. Единый план счетов бухгалтерского учета в НФО и порядок его применения

1. Структура плана счетов для НФО.
2. Организация синтетического и аналитического учета.
3. Парные счета и принцип их закрытия.
4. Порядок учета доходов и расходов.

Тема 3. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Основные нормативные документы
2. Первоначальное признание ценных бумаг
3. Бизнес-модель организации и ее влияние на классификацию финансового инструмента. Изменение бизнес-модели и ее последствия для классификации/изменения классификации финансовых инструментов, отражения изменения в бухгалтерском учете и раскрытия в отчетности.
4. Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета. Критерии классификации ценных бумаг
5. Вложения в дочерние и ассоциированные компании
6. Амортизированная стоимость
7. Справедливая стоимость
8. Иерархия справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Понятие активного рынка
9. Бухгалтерский учет ценных бумаг
10. Учет сделок РЕПО
11. Договор производных финансовых инструментов (ПФИ). Виды ПФИ.

12. Общие требования к учёту ПФИ. Оценка ПФИ – требования ОСБУ и рыночная практика использования МСФО. Отражение справедливой стоимости ПФИ при первоначальном признании. Отражение в учете форвардного поставочного контракта, форвардного расчетного контракта, расчетного/поставочного опциона, фьючерса.

13. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций хеджирования.

Тема 4. Учет выданных и полученных займов в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Основные нормативные документы
2. Ключевые определения и принципы учета
3. Эффективная ставка процента (ЭСП)
4. Прибыль / убыток при первоначальном признании
5. Амортизированная стоимость. Изменение (пересмотр) ЭСП
6. Освобождение от применения метода ЭСП
7. Обесценение финансовых активов. Резервы под обесценение размещенных средств
8. Полученные займы: капитализация процентов
9. Учетная политика и стандарты экономического субъекта
10. Бухгалтерский учет выданных и полученных займов

Тема 5. Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом некредитными финансовыми организациями в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Основные нормативные документы
2. Бухгалтерский учет доверительным управляющим операций с имуществом, полученным в доверительное управление
3. Бухгалтерский учет доверительным управляющим собственных операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом
4. Бухгалтерский учет учредителем управления операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом

Тема 6. Порядок учета общехозяйственных операций и прочих операций некредитных финансовых организаций в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Основные нормативные документы
2. Бухгалтерский учет основных средств
3. Бухгалтерский учет нематериальных активов
4. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества
5. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи
6. Учет договоров аренды
7. Бухгалтерский учет запасов, средств труда и предметов труда, полученных в результате прекращения обязательств должников по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
8. Положение Банка России от 04.09.2015 N 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями"
9. Положение Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями".

10. Положение Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"
11. Учет событий после окончания отчетного года,
12. Положение Банка России от 28.12.2015 N 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»"

Тема 7. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» №532-П от 03.02.2016

1. Особенности составления бухгалтерской финансовой отчетности (БФО)
2. Порядок составления БФО
3. Требования к представлению БФО
4. Состав обязательных форм отчетности и раскрытий к отчетности
5. Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации
6. Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации
7. Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации
8. Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации
9. Примечания в составе БФО некредитной финансовой организации

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, необходимое для проведения аудита.

6-6-06 «НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных финансовых организаций в соответствии с требованиями Банка России, в части законодательства, особенностей деятельности некредитных финансовых организаций, организации бухгалтерского учета, налогообложения, проведения аудита некредитных финансовых организаций.

Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации

1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков.

2. Нормативы и иные требования Банка России: требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.
3. Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к правилам внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях. Проверки Банком России деятельности некредитных финансовых организаций, направление некредитным финансовым организациям обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков.
5. Виды деятельности НФО. Саморегулируемые организации некредитных финансовых организаций.
6. Концептуальные подходы к системе управления рисками (СУР) в НФО. Пример (примеры) реализации СУР в отдельных типах НФО.
7. Регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в НФО.
8. Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России

Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

1. Система отраслевых стандартов учета в некредитных финансовых организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.
2. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.
4. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.
5. Правила учета отложенных налогов в некредитных финансовых организациях. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в том числе в связи с переоценкой основного средства, в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и в связи с формированием резерва под обесценение.

Тема 3. Бухгалтерская и финансовая отчетность некредитных финансовых организаций

1. Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
2. Отчетность, направляемая некредитными финансовыми организациями в Банк России в порядке надзора;
3. Принципы и порядок составления консолидированной финансовой отчетности некредитными финансовыми организациями.

Тема 4. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций в соответствии с Международными стандартами аудита

1. Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций. Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.

2. Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
3. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций;
4. Процедуры проверки предписаний Банка России;
5. Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы;
6. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность некредитных финансовых организаций, и связанные с ними риски;
7. Особенности организации внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях и рассмотрение результатов его работы в аудите.
8. Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений некредитных организаций.

Тема 5. Особенности проведения аудита некредитной финансовой организации

1. Соответствие записей по отражению на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумаги требованиям Положения Банка России от 1 октября 2015 г. N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.
2. Корректность и полноту представления в бухгалтерской отчетности информации об инвестициях в ассоциированные предприятия, а также соответствие раскрытой информации о вложениях в ассоциированные предприятия в бухгалтерской отчетности информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета.
3. Подход к определению критерия существенности при признании разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки, несущественной.
4. Соответствие применяемой методики определения убытка от обесценения вложений в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, оцениваемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" по первоначальной стоимости, требованиям МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
5. Методика проведения SPPI-тестов (оценка условий выпуска ценных бумаг, обуславливающих получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) при вложениях в долговые ценные бумаги иностранных эмитентов.
6. Подход к проведению классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
7. Корректность представления в финансовой отчетности информации об изменении оценочного резерва под убытки, раскрываемой в соответствии с МСФО (IFRS) 7, а также корректность порядка расчета количественных показателей при раскрытии информации о факторах, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки.
8. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена некредитная финансовая организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

9. Соответствие методики оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9, а именно: метод расчета вероятности наступления события дефолта и уровня потерь при дефолте, распределение финансовых инструментов по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска, подход к группировке финансовых инструментов, впоследствии влияющий на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе.
10. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с пунктами 13A-13F МСФО (IFRS) 7.
11. Соответствие подхода к определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, по которым недоступны релевантные наблюдаемые исходные данные (исходные данные Уровня 3), МСФО (IFRS) 13. Кроме того, полнота раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и соответствие раскрытой информации пункту 90 МСФО (IFRS) 13.
12. Корректность трансформации бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в финансовую отчетность по МСФО.
13. Подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности с учетом фактически завершенных между сторонами действий в рамках договоров.
14. Проверка соответствия сформированных в учете и отраженных в бухгалтерской отчетности отложенных налогов требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"; правомерность признания отложенных налоговых активов.
15. Анализ существенных изменений в учетной политике и порядок их отражения; оценка причин существенных изменений, в том числе порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности изменений, связанных с корректировкой подходов, бухгалтерских оценок, выявления ошибок в предыдущих периодах, изменений учетной политики и проверка соблюдения требований о ретроспективном пересчете показателей.
16. Анализ операций со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска мошенничества, в том числе проверка операций на нерыночных условиях.
17. Применение страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 17, а также отраслевых стандартов Банка России, обязательных к применению с 2025 года.
18. Проверка наличия мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, используемых для завышения стоимости активов и искусственного формирования капитала кредитных потребительских кооперативов в неденежной форме.
19. Соблюдение МСФО (IFRS) 9 при расчете резервов под обесценение по предоставленным денежным займам в соответствии с Положением Банка России от 1 октября 2015 г. N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", в том числе результаты оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой микрофинансовыми организациями для формирования резервов под обесценение по предоставленным займам и их соответствие фактическим кредитным убыткам по аналогичным займам в предыдущих периодах, скорректированным с учетом изменения релевантных наблюдаемых данных (например, уровня безработицы и уровня цен).
20. Корректность расчета обязательного норматива достаточности капитала профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, особенностей проведения аудита некредитных финансовых организаций.

6-6-07 «СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных организаций, в отношении применения требований МСФО при подготовке финансовой отчетности некредитных организаций.

Тема 1. Основные формы финансовой отчетности некредитных организаций

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о финансовых результатах;
3. Отчет об изменениях собственного капитала;
4. Отчет о движении денежных средств.

Тема 2. Раскрытие информации некредитных организаций

1. Раскрытие основной деятельности;
2. Раскрытие экономической среды, в которой некредитная организация осуществляет свою деятельность;
3. Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики;
- Раскрытие отдельных статей финансовой отчетности;
- Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по усмотрению некредитной финансовой организации

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-6-08 «НОВЫЕ МСФО. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПРИ АУДИТЕ НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных организаций, в части отдельных международных стандартов финансовой отчетности, применимых для некредитных организаций, проведения аудита некредитных организаций.

Тема 1. Применение новых редакций международных стандартов финансовой отчетности в некредитных организациях

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная отчетность»
3. Прочие международные стандарты финансовой отчетности

Тема 2. Вопросы применения при аудите некредитных организаций

1. Международные стандарты финансовой отчетности, применимые для некредитных организаций
2. Консолидированная финансовая отчетность

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-6-09 «АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ЦЕЛЬЮ ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНОЙ ЕЕ ФАЛЬСИФИКАЦИИ»

Продолжительность обучения — 8 академических часов.

Цель программы — получение теоретических знаний и развитие практических навыков аудиторов в области анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций (НФО) с целью оценки возможной ее фальсификации.

Тема 1. Известные формы и методы фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности

Формы искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности: вуалирование и фальсификация. Методы вуалирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Классификационные признаки фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 2. Рассмотрение практических примеров недобросовестных действий при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Рассмотрение основных элементов возможной фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности, в т. ч. «сигналов опасности» на следующих типовых примерах:

Финансовые активы и обязательства:

- неадекватная классификация финансовых активов;
- искажения или неадекватная оценка справедливой стоимости финансовых активов;
- необоснованное прекращение признания финансовых активов;
- манипулирование с оценкой резервов под ОКУ или отсутствие резервов ОКУ;
- ненадлежащее раскрытие информации в финансовой отчетности.

Внеоборотные активы:

- искажения стоимости внеоборотных активов (основных средств, инвестиционного имущества, нематериальных активов);
- применения неправильных ставок амортизации;
- капитализация расходов, не связанных с приобретением основных средств;
- отражение имущества в качестве активов, при отсутствии права его признания.

Выручка /Доходы /Расходы.

Дебиторская/Кредиторская задолженность.

Налоги.

Оценочные и условные обязательства.

Тема 3. Ключевые методы оценки возможного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности

Оценка согласованности отчетов и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО как метод оценки возможного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Иные методы оценки вероятности искажения отчетности.

Результат обучения

Углубление и детализация знаний аудиторов в части анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, с целью получения необходимой информации о финансовом состоянии аудируемого лица — НФО и предварительной оценки аудиторского риска.

6-6-10 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО, ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПРИ АУДИТЕ БРОКЕРОВ, УПРАВЛЯЮЩИХ, ИНВЕСТИЦИОННЫХ СОВЕТНИКОВ, ДЕПОЗИТЕРИЕВ, ДЕРЖАТЕЛЕЙ РЕЕСТРА, КЛИРИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВЛИ, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ»

Продолжительность обучения - 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов в отношении ОСБУ, МСФО, отчетности, налогообложения и правового законодательства.

Обязательные вопросы*

Общая характеристика современного состояния правового регулирования предмета изучаемого акта. Причины и цели принятия изучаемого акта. Концепция изучаемого акта. Круг лиц, на которых распространяется действие изучаемого акта. Место изучаемого акта в общей системе нормативных правовых актов данной отрасли права. Содержание изучаемого акта, его новеллы в сравнении с ранее действовавшим актом в отношении того же предмета. Порядок вступления в силу изучаемого акта и переходные положения. Последствия принятия изучаемого акта для аудируемых лиц. Влияние принятия изучаемого акта на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов

торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов.

*Текст данной программы отражает не содержание ее темы, а приводит алгоритм проведения курсов по вышеназванной теме, которую необходимо знать при проведении аудита. При проведении повышения квалификации аудиторов должны рассматриваться все приведенные вопросы по каждому изучаемому акту. Распределение академических часов по отдельным вопросам при обучении по настоящей программе производится образовательным учреждением, проводящим занятия по повышению квалификации аудиторов и руководителей аудита брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм правового акта, его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов.

6-6-11 «ОРГАНИЗОВАННЫЕ ТОРГИ НА ТОВАРНОМ И ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ, КЛИРИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ, АУДИТ (БАЗОВАЯ ПРОГРАММА)»

Продолжительность обучения — 40 академических часов.

Цель программы — получение и систематизация знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита (включая аудиторов, претендующих на назначение руководителем аудита) организатора торговли, клиринговой организации, относящихся к общественно значимым организациям на финансовом рынке.

Тема 1. Активы, обращающихся на организованных торгах. Листинг ценных бумаг

Биржевые товары (инструменты) и порядок их допуска к торгам.

Фондовый рынок. Виды сделок (спот, репо, маржинальные сделки).

Срочный рынок. Ключевые отличия биржевой и внебиржевой торговли.

Денежный рынок. Инструменты денежного рынка.

Валютный рынок. Инструменты валютного рынка.

Листинг (делистинг) ценных бумаг. Котировальные списки ценных бумаг. Требования Банка России по допуску ценных бумаг к организованным торгам.

Тема 2. Механизмы осуществления биржевых сделок на рынке ценных бумаг

Структура биржевой сделки. Заключение сделки. Виды аукционов, типы заявок, подаваемых в ходе торгов. Определение взаимных обязательств и требований. Виды клиринга. Исполнение сделки.

Функции организатора торговли (биржи), расчетного депозитария, расчетной организации, клиринговой организации. Рассмотрение примеров осуществления биржевых сделок с участием ПАО Московская биржа, НКО АО НРД, НКО НКЦ (АО).

Тема 3. Правовое регулирование организатора торговли и организованных торгов на финансовом рынке

Понятия «организатор торговли», «биржа», «торговая система».

Ограничения по совмещению деятельности по организации торгов с иными видами деятельности.

Полномочия Банка России по регулированию и надзору за осуществлением деятельности по проведению организованных торгов.

Требования к размеру и составу собственных средств организатора торговли, а также к порядку и срокам их расчета.

Требования Банка России к порядку проведения организованных торгов, ведению реестра участников торгов и их клиентов, реестра заявок и реестра договоров, заключенных на организованных торгах, требования к порядку и срокам предоставления выписок из указанных реестров.

Обязательные нормативы для организатора торговли (биржи), установленные Банком России.

Раскрытие информации организатором торговли.

Тема 4. Клиринговая деятельность: правовые основы и регулирование

Сущность клиринговой деятельности и основные понятия («индивидуальное клиринговое обеспечение», «коллективное клиринговое обеспечение», «клиринговый пул», «неттинг» и др.)

Ограничения на совмещение клиринговой деятельности.

Требования к размеру и составу собственных средств клиринговой организации.

Требования Банка России к осуществлению клиринговой деятельности: порядок осуществления клиринга, регистрация клиринговой организацией участников клиринга и иных лиц, клиринговое обеспечение, внутренний учет в клиринговой организации, отчеты, требования к порядку и хранению информации.

Обязательные нормативы для клиринговой организации, установленные Банком России.

Раскрытие информации клиринговой организацией.

Тема 5. Ключевые вопросы осуществления клиринговой деятельности. Центральный контрагент

Права и обязанности клиринговой организации. Участники клиринга и требования к ним. Виды клиринга. Договор об оказании клиринговых услуг. Правила клиринга. Способы обеспечения исполнения обязательств. Особенности индивидуального и коллективного клирингового обеспечения. Торговые и клиринговые счета и порядок условия проведения операций по указанным счетам. Принципы сегрегации и переносимости. Гарантии завершения расчетов по итогам клиринга. Клиринг внебиржевых сделок. Последствия недействительности договора, обязательство по которому допущено к клирингу. Особенности договора хранения имущества, используемого для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств.

Центральный контрагент и его роль в организованных торгах на финансовом рынке.

Тема 6. Особенности корпоративного управления в инфраструктурных организациях финансового рынка — организаторах торговли, клиринговых организациях

Требования к учредителям (участникам). Требования к органам управления и должностным лицам. Порядок уведомлений, согласований Банком России изменений в составе учредителей (участников). Требования и порядок получения/направления предварительного

согласия/уведомления Банка России о назначении (избрании) на должность, освобождении от должности. Внутренние документы и реализация механизмов корпоративного управления.

Тема 7. Внутренний контроль и управление рисками в организаторе торговли, клиринговой организации

Особенности внутреннего контроля организатора торговли, клиринговой организации. Требования к контролеру (руководителю службы внутреннего контроля) организатора торговли, клиринговой организации. Требования Банка России к организации внутреннего контроля и правилам внутреннего контроля организатора торговли, клиринговой организации.

Требования к управлению рисками организатора торговли, клиринговой организации. Реализация системы управления рисками в инфраструктурных организациях финансового рынка.

Тема 8. Надзор за деятельностью организатора торговли, клиринговой организации

Принципы надзора за деятельностью организатора торговли, клиринговой организации. Меры надзорного реагирования, предусмотренные к организатору торговли, клиринговой организации. Организация и проведение инспекционных проверок организатора торговли, клиринговой организации.

Отчетность организатора торговли, клиринговой организации, предоставляемая в Банк России в порядке надзора: виды, состав, формы, сроки предоставления.

Тема 9. Особенности бухгалтерского учета организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария

Бухгалтерский учет организатора торговли. Особенности учета комиссионных доходов. Бухгалтерский учет клиринговой организации. Учет собственных и клиринговых сделок. Учет финансовых инструментов. Учет комиссионного дохода от клиринговой деятельности. Бухгалтерский учет расчетного депозитария. Учет ценных бумаг. Учет комиссионного дохода от депозитарных операций.

Тема 10. Особенности аудита организаторов торговли, клиринговых организаций, расчетных депозитариев

Аудит балансовых статей организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария.

Аудит доходов и расходов организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария.

Анализ и тестирование системы внутреннего контроля организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария.

Результат обучения

Понимание специфики деятельности по организации торговли и связанной с ней клиринговой деятельности, особенностей правового регулирования, экономической деятельности, бухгалтерского учета и аудита организатора торговли, клиринговой организации с учетом требований Банка России и практики аудита, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите организатора торговли, клиринговой организации.

6-6-12 «ОРГАНИЗОВАННЫЕ ТОРГИ НА ТОВАРНОМ И ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ, КЛИРИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ, АУДИТ (УГЛУБЛЕННАЯ ПРОГРАММА)»

Продолжительность обучения — 40 академических часов.

Цель программы — углубление знаний, развитие отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов, аудиторов и руководителей аудита (включая аудиторов, претендующих на назначение руководителем аудита) организатора торговли, клиринговой организации, относящихся к общественно значимым организациям на финансовом рынке.

Тема 1. Изменения в нормативно-правовом регулировании организованных торгов, клиринговой деятельности: обзор и анализ

Организованные торги и организатор торговли (биржа, торговая система).

Клиринговая деятельность и клиринговые организации, расчетные организации, расчетные депозитарии.

Законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг, акционерных обществах, инвестиционных фондах, иное федеральное законодательство, существенное для деятельности по организации торгов, клиринговой деятельности на финансовом рынке.

Законодательство Российской Федерации, существенное для деятельности по организации торгов, клиринговой деятельности на товарном рынке.

Тема 2. Деятельность организатора торговли (биржи) и организованные торги на рынке ценных бумаг

Биржевая сессия. Режимы торгов. Приостановление и прекращение организованных торгов.

Индексы и иные показатели, рассчитываемые организатором торговли.

Виды биржевых сделок. Длинные, короткие сделки. Расчетные и поставочные сделки, кассовые и срочные сделки. Маржинальные сделки.

Способы заключения сделок с ценными бумагами. Традиционные и альтернативные торговые системы. Аукцион и дилерский рынок. Виды аукционов.

Системы индикативных цен (котировок).

Маркет-мейкеры и их роль на организованных торгах.

Арбитражеры, хеджеры, спекулянты. Виды арбитража.

Тема 3. Осуществление клиринга и расчетов

Клиринговое обеспечение, назначение и способы его внесения.

Лимиты на заключение сделок.

Внутренний учет в клиринговой организации. Использование клиринговых регистров для учета обеспечения, лимитов и расчетов по итогам клиринга.

Внутренний учет в расчетном депозитарии и в расчетной организации. Использование торговых и клиринговых счетов для учета обеспечения и расчетов по итогам клиринга.

Особенности клиринговой деятельности кредитных организаций, центральных контрагентов.

Особенности клиринга на товарных рынках.

Тема 4. Противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

Цель противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Сфера регулирования и основные понятия законодательства в

области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Порядок и сроки раскрытия или предоставления инсайдерской информации. Требования по ведению и передаче списка инсайдеров. Ограничения на использование инсайдерской информации и манипулирование рынком, а также последствия использования указанных недобросовестных практик поведения. Меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, которые обязаны осуществлять инсайдеры. Функции и полномочия Банка России по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Организация внутреннего контроля в целях противодействия неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Особенности деятельности организатора торговли по выявлению фактов манипулирования на организованных торгах.

Тема 5. Новации в бухгалтерском учете, финансовой отчетности, влияющие на ведение бухгалтерского учета, составление финансовой отчетности организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария: обзор и анализ изменений, рассмотрение примеров

Стандарты бухгалтерского учета для небанковских кредитных организаций, используемые клиринговой организацией и расчетным депозитарием.

ОСБУ Банка России для некредитных финансовых организаций, применяемые организатором торговли, клиринговой организацией.

МСФО.

Тема 6. Актуальные вопросы аудита организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария

Требования, рекомендации, разъяснения, обзоры Минфина России, Банка России.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Особенности аудита консолидированной финансовой отчетности.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики деятельности по организации торговли и связанной с ней клиринговой деятельности, новаций правового регулирования, экономической деятельности, бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита организатора торговли, клиринговой организации с учетом требований Банка России и практики аудита, развитие отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите организатора торговли, клиринговой организации.

Раздел 7. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: головные организации банковских ХОЛДИНГОВ

6-7-01 «КОНСОЛИДАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО. ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ НА ПК»

Продолжительность обучения - 20 академических часов.

Тема 1. Основные требования и определения МСФО, относящиеся к консолидированной финансовой отчетности

Стандарты, относящиеся к консолидированной финансовой отчетности. IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность», IFRS 3 «Объединение бизнеса». IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность». IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». IAS 31 «Участие в совместном предпринимательстве». IFRS 11 «Совместное предпринимательство». IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях». IFRS 1 «Первое применение МСФО».

Состав учетной политики для консолидированной отчетности. Несовпадение даты окончания отчетного периода.

Тема 2. Методика составления консолидированной бухгалтерской отчетности

Состав консолидированной бухгалтерской отчетности.

Периметр консолидации. Определение состава группы: понятие дочерних и ассоциированных компаний. Определение доли владения.

Порядок формирования консолидационных таблиц на основании данных российского бухгалтерского учета. Состав консолидационных таблиц.

Проведение консолидационных поправок и реклассификаций: элиминирование внутригрупповых оборотов (в т.ч.: внутригрупповая дебиторская и кредиторская задолженность, выручка, себестоимость, дивиденды, займы, выданные внутри группы, проценты, финансовые вложения и пр.) Учет операций по реализации активов предприятиям группы, элиминирование внутригрупповой прибыли.

Расчет гудвилла, порядок учета финансовых вложений в дочерние компании. обесценение гудвилла.

Учет финансовых вложений в ассоциированные компании. Учет совместно контролируемых компаний, операций.

Составление консолидированного отчета о финансовом положении. Консолидированный отчет о совокупном доходе, об изменениях в капитале. Составление консолидированного отчета о движении денежных средств. Порядок формирования и состав примечаний в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Тема 3. Учет изменений в составе группы (выбытие дочерних предприятий, объединение бизнеса)

Операции по объединению бизнеса (учет покупки дочерних предприятий и неконтролируемых долей участия). Распределение суммы затрат по объединению бизнеса на приобретенные активы и признанные идентифицируемые нематериальные активы.

Порядок отражения выбытия дочерних предприятий: понятие прекращенной деятельности, активов, предназначенных для продажи. Учет изменения статуса дочернего предприятия и переход его в состав ассоциированных компаний, приобретение и продажи неконтролируемых долей участия.

Учет иностранных дочерних предприятий.

Пошаговые операции приобретения и выбытия.

6-7-02 «МСФО: ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ОПЕРАЦИИ С АКЦИОНЕРНЫМ КАПИТАЛОМ»

Продолжительность обучения — 20 академических часов.

Цель программы — углубление знаний и навыков аудиторов в области учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и другими применимыми МСФО при проведении аудита консолидированной финансовой отчетности.

Тема 1. Понятие, виды и классификация финансовых инструментов

Определение финансового инструмента, финансовых активов и обязательств. Договоры на приобретение нефинансовых активов. Исполнение контрактов на нетто-основе.

Базовые и производные финансовые инструменты. Определение производных финансовых инструментов. Виды производных финансовых инструментов: форварды, фьючерсы, опционы, свопы. Составные (комбинированные) финансовые инструменты. Встроенные производные инструменты.

Концептуальные и практические различия капитала и обязательства.

Долевые и долговые финансовые инструменты.

Категории и классы финансовых активов и финансовых обязательств.

Подходы, применяемые для классификации финансовых активов и финансовых обязательств.

Использование характеристики денежных потоков и бизнес-модели в качестве основы для классификации финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые гарантии.

Обязательство по предоставлению займа (кредитная линия).

Тема 2. Операции с собственными долевыми инструментами

Собственный капитал: определение, структура.

Акция — единица акционерного капитала; различные виды стоимости: номинальная, балансовая, рыночная, цена размещения. Различные типы акций. Обыкновенные и привилегированные акции. Выпуск акций по цене выше номинала. Отражение в отчетности расходов, связанных с эмиссией акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Методы отражения собственных выкупленных акций в учете и отчетности.

Увеличение акционерного капитала за счет собственных средств, за счет привлеченных источников.

Уменьшение акционерного капитала.

Дивиденды: распределение активов собственникам в денежной и неденежной форме.

Требования МСФО к раскрытию информации о капитале.

Тема 3. Оценка финансовых инструментов

Первоначальная оценка. Наблюдаемые и ненаблюдаемые данные. Затраты по сделке. Последующая оценка. Оценка по амортизированной стоимости. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток.

Модель ожидаемых кредитных убытков. Стадии кредитного обесценения финансовых активов. Оценка значительности увеличения кредитного риска с даты первоначального признания. Признаки кредитного обесценения финансовых активов.

Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению займов (кредитным линиям). Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Порядок начисления процентов по кредитно-обесцененным финансовым активам.

Тема 4. Финансовые инструменты: признание и прекращение признания, существенная и несущественная модификация, сделки репо и факторинга

Критерии признания финансовых активов и финансовых обязательств. Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств. Существенная и несущественная модификация финансовых активов и финансовых обязательств. Сделки репо и факторинга. Соглашения о финансировании поставщика» (обратный факторинг).

Тема 5. Хеджирование

Экономическое и бухгалтерское хеджирование.

Объект хеджирования и инструмент хеджирования. Виды хеджирования.

Условия, выполнение которых необходимо для осуществления учета хеджирования. Начало и прекращение учета хеджирования.

Тема 6. Представление и раскрытие информации о финансовых инструментах в отчетности

Общие требования к раскрытию информации. Описание учетной политики.

Представление информации о балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

Представление информации о начисленных процентах, дивидендах, прибылях и убытках от операций с финансовыми инструментами.

Раскрытие оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Дополнительные раскрытия при взаимозачете финансовых активов и обязательств.

Специальные раскрытия при реклассификации финансовых активов.

Раскрытие учета хеджирования.

Раскрытие справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

Характер и степень рисков, возникающих в связи с финансовыми инструментами: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск.

Прочие раскрытия.

Результат обучения

Расширение знаний и навыков аудиторов в области учета финансовых инструментов, необходимых для аудита консолидированной отчетности организаций, осуществляющих операции с финансовыми инструментами.

6-7-03 «ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ»

Продолжительность обучения — 8 академических часов.

Цель программы — формирование навыков применения МСА в практической деятельности аудиторов при отражении в финансовой отчетности аудируемого лица финансовых инструментов.

Тема 1. Финансовые инструменты: определение, цели использования, характерные риски

Применяемая концепция составления отчетности и определение финансового инструмента. Цели использования финансовых инструментов.

Основные виды рисков, характерных для финансовых инструментов.

Тема 2. МСА, рассматривающие вопросы особенностей аудита финансовых инструментов

Международный отчет о практике аудита (МОПА) 1000 «Особенности аудита финансовых инструментов». Профессиональный скептицизм. Вопросы планирования. Понимание требований к бухгалтерскому учету и раскрытию информации. Изучение финансовых инструментов. Привлечение к проведению аудита лиц, обладающих специальными знаниями и навыками. Изучение системы внутреннего контроля. Изучение характера, роли и деятельности функции внутреннего аудита. Оценка рисков существенного искажения и меры, принимаемые в ответ на эти риски. Факторы риска недобросовестных действий. Оценка риска существенного искажения. Факторы, которые необходимо учитывать при определении целесообразности и объемов тестирования операционной эффективности средств контроля. Процедуры проверки по существу. Тесты двойного назначения. Сроки проведения аудиторских процедур. Процедуры, относящиеся к проверке полноты, точности, существования, возникновения, а также прав и обязательств.

Оценка финансовых инструментов. Оценка риска существенного искажения, связанного с оценкой. Значительные риски. Разработка методологии аудита. Разработка точечной оценки или оценки диапазона. Представление и раскрытие информации о финансовых инструментах. Процедуры, связанные с представлением и раскрытием информации о финансовых инструментах. Прочие важные особенности аудита.

Процесс проведения оценки руководством. Изучение методологии, используемой руководством при оценке финансовых инструментов согласно МСА 540 «Аудит оценочных значений», включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации. Особенности аудита в случае использования руководством внешних источников ценовой информации. Особенности аудита в случае оценки руководством справедливой стоимости с использованием модели. Оценка обоснованности допущений, используемых руководством.

Привлечение экспертов согласно МСА 620 «Использование работы эксперта аудитора». Особенности аудита в случае привлечения организацией эксперта.

Тема 3. Практика проведения аудита финансовых инструментов

Письменные заявления, получаемые при аудите финансовых инструментов. Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление и другими лицами. Информационное взаимодействие с регулирующими и прочими органами. Средства контроля, относящиеся к финансовым инструментам, Оценка их дизайна и операционной эффективности. Практика документирования. Проведение сверок с центральным депозитарием (НРД), реестродержателями, репозитариями и банками. Анализ исходных данных, использованных для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов: наблюдаемые исходные данные 1-го и 2-го уровня, ненаблюдаемые исходные данные. Последствия неактивных рынков. Анализ допущений, использованных в моделях оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Качественная и количественная валидация модели создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Проверка полноты и точности представления и раскрытия информации о финансовых инструментах. Категории раскрываемой информации.

Тема 4. Особенности аудита финансовых инструментов в бухгалтерской (финансовой) отчетности, финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности общественно значимых организаций на финансовом рынке

Особенности аудита финансовых инструментов при проверке отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам: нормативные требования, источники информации.

Особенности аудита финансовых инструментов при проверке финансовой отчетности кредитных организаций, нормативные требования, источники информации.

Аудит финансовых инструментов при проверке бухгалтерской (финансовой) и финансовой отчетности прочих общественно значимых организаций на финансовом рынке.

Особенности аудита финансовых инструментов при проверке консолидированной финансовой отчетности.

Результат обучения

Получение знаний и практических навыков применения Международных стандартов аудита, регулирующих вопросы сбора, оценки и получения доказательств в отношении отраженных в финансовой отчетности аудируемого лица финансовых инструментов.

6-7-04 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО, ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПРИ АУДИТЕ ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения - 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита руководителей аудита головных организаций банковских холдингов в отношении ОСБУ, МСФО, отчетности, налогообложения и правового законодательства.

Обязательные вопросы*

Общая характеристика современного состояния правового регулирования предмета изучаемого акта. Причины и цели принятия изучаемого акта. Концепция изучаемого акта. Круг лиц, на которых распространяется действие изучаемого акта. Место изучаемого акта в общей системе нормативных правовых актов данной отрасли права. Содержание изучаемого акта, его новеллы в сравнении с ранее действовавшим актом в отношении того же предмета. Порядок вступления в силу изучаемого акта и переходные положения. Последствия принятия изучаемого акта для аудируемых лиц и аудиторских организаций (аудиторов). Влияние принятия изучаемого акта на проведение аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности головных организаций банковских холдингов.

*Текст данной программы отражает не содержание ее темы, а приводит алгоритм проведения курсов по вышеназванной теме, которую необходимо знать при проведении аудита. При проведении курсов повышения квалификации аудиторов должны рассматриваться все перечисленные вопросы по каждому изучаемому акту. Распределение академических часов по отдельным вопросам при обучении по настоящей программе производится образовательным учреждением, проводящим занятия по повышению квалификации аудиторов и руководителей аудита головных организаций банковских холдингов.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм правового акта, его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита головных организаций банковских холдингов.

6-7-05 «ПРОГРАММА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ДЛЯ АУДИТОРОВ, ПРЕТЕНДУЮЩИХ НА НАЗНАЧЕНИЕ РУКОВОДИТЕЛЕМ АУДИТА ОБЩЕСТВЕННО-ЗНАЧИМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ГОЛОВНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ, И НЕ ИМЕЮЩИХ ОПЫТА УЧАСТИЯ В ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения – 120 академических часов.

Цель программы – повышение уровня знаний аудиторов, не имеющих опыта участия в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно-значимых организаций: головные организации банковских холдингов (ГОбХ) и претендующих на назначение руководителем аудита ГОбХ.

Тема 1. Понятия «Банковский холдинг», «Банковская группа», «Головная организация банковского холдинга».

Основные отличия банковского холдинга, банковской группы. Типовые основания возникновения банковского холдинга. Правовые последствия создания банковского холдинга. Правовой статус группы компаний. Дочерние компании банковского холдинга. Взаимозависимость компаний. Образование группы лиц. Методика определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга. Уведомление Банка России об образовании банковского холдинга.

Тема 2. Регулирование, контроль и надзор Центрального Банка Российской Федерации

Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору за кредитными организациями и ГОбХ. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России кредитных организаций и ГОбХ.

Нормативы и иные требования Банка России в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.

Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к целевым правилам внутреннего контроля в ГОбХ. Состав Целевых Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Программа организации работы по реализации ЦПВК в банковской группе/холдинге. Программа присоединения Организаций группы/холдинга к ЦПВК. Программа, определяющая требования к порядку обмена и использования Идентификационной информации между Организациями группы/холдинга и Головной организацией. Программа, определяющая требования к порядку хранения Идентификационной информации в Организациях группы/холдинга. Порядок информирования участников банковской группы/холдинга о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Требования о предоставлении сведений в Росфинмониторинг.

Проверки Банком России деятельности ГОбХ, направление ГОбХ обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности кредитных организаций.

Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России.

Тема 3. Общие требования к ведению бухгалтерского учета, составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета в ГОбХ.

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета ГОБХ.
Учетная политика ГОБХ: назначение, порядок формирования и утверждения, основные принципы, порядок изменения учетной политики.
Особенности составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности: назначение, виды, состав, порядок подписания и утверждения.
Консолидированная финансовая отчетность ГОБХ: понятие, требования к составлению и представлению.

Тема 4. Отдельные вопросы применения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) при составлении и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Применение МСФО для целей составления различных видов финансовой отчетности.
Концептуальные основы представления финансовых отчетов. Практические рекомендации по формированию суждения о существенности.
Оценка справедливой стоимости: оценка активов и обязательств, особенности оценки нефинансовых активов, справедливая оценка при первоначальном признании, методы оценки по справедливой стоимости, исходные данные, иерархия справедливой стоимости, раскрытие информации в отношении оценок справедливой стоимости.
Обесценение внеоборотных нефинансовых активов: идентификация актива для целей обесценения, понятие генерирующей единицы, оценка возмещаемой суммы актива или генерирующей единицы, расчет оценки ценности использования актива, признание и оценка убытка от обесценения актива или генерирующей единицы, особенности учета обесценения гудвила, восстановление убытка от обесценения, раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет резервов, создаваемых для переоценки.
Отдельные вопросы применения МСФО, связанные с унификацией учетной политики составления отчетности по МСФО и российским правилам.

Тема 5. Консолидированная финансовая отчетность. Основные требования и определения МСФО, относящиеся к консолидированной финансовой отчетности

Стандарты, относящиеся к консолидированной финансовой отчетности. IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность», IFRS 3 «Объединение бизнеса». IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность». (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство». IFRS 1 «Первое применение МСФО». (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях». (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях». (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Оценка степени контроля и виды подконтрольных организаций в зависимости от степени контроля по правилам МСФО
Процедура и основные правила консолидации. Периметр консолидации. Определение состава группы: понятие дочерних и ассоциированных компаний. Определение доли владения.

Тема 6. Составление и представление консолидированной финансовой отчетности ГОБХ

Состав консолидированной бухгалтерской отчетности ГОБХ.
Информация о рисках банковского холдинга. Состав и содержание формы. Порядок заполнения. Практические примеры заполнения формы.
Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов. Состав и содержание формы. Порядок заполнения. Практические примеры заполнения формы.

Информация об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга. Состав и содержание формы. Порядок заполнения. Практические примеры заполнения формы.

Примечания с обзором учётной политики и прочими пояснениями. Практические примеры заполнения.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Раскрытия и представление банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности. Порядок заполнения. Практические примеры заполнения формы.

Порядок и сроки предоставления отчетности в Центральный Банк России.

Тема 7. Особенности аудита ГОБХ. Аудиторское заключение. Применение в аудите ГОБХ международных стандартов аудита

Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ. Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.

Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.

Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ.

Процедуры проверки предписаний Банка России.

Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ как общественно значимой организации. Группы пользователей финансовой отчетности ГОБХ и их интересы.

Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность ГОБХ, и связанные с ними риски.

Критерии существенности искажений и порядок их исправлений.

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 ГОБХ.

Особенности организации внутреннего аудита в ГОБХ и рассмотрение результатов его работы в аудите.

Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ.

Аудиторское заключение к консолидированной финансовой отчетности ГОБХ. Аудиторское заключение к промежуточной консолидированной финансовой отчетности ГОБХ.

Возможности для анализа при аудите ГОБХ бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний, оказывающих ГОБХ услуги по доверительному управлению имуществом.

Практические вопросы аудита головной организации банковских холдингов.

Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений ГОБХ.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики аудита головных организаций банковских холдингов с учетом требований Банка России, практики аудита, международных стандартов аудита, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите головных организациях банковских холдингов.

6-7-06 «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите головных организаций банковских холдингов, в части особенностей организации бухгалтерского учета.

Тема 1. Понятия «Банковский холдинг», «Банковская группа», «Головная организация банковского холдинга»

Основные отличия банковского холдинга, банковской группы. Типовые основания возникновения банковского холдинга. Правовые последствия создания банковского холдинга. Правовой статус группы компаний. Дочерние компании банковского холдинга. Взаимозависимость компаний. Образование группы лиц.

Методика определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга. Уведомление Банка России об образовании банковского холдинга.

Тема 2. Регулирование, контроль и надзор Центрального Банка Российской Федерации

Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору за кредитными организациями и ГОБХ. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России кредитных организаций и ГОБХ.

Нормативы и иные требования Банка России в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.

Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к целевым правилам внутреннего контроля в ГОБХ. Состав Целевых Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Программа организации работы по реализации ЦПВК в банковской группе/холдинге. Программа присоединения Организаций группы/холдинга к ЦПВК. Программа, определяющая требования к порядку обмена и использования Идентификационной информации между Организациями группы/холдинга и Головной организацией. Программа, определяющая требования к порядку хранения Идентификационной информации в Организациях группы/холдинга. Порядок информирования участников банковской группы/холдинга о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Требования о предоставлении сведений в Росфинмониторинг.

Проверки Банком России деятельности ГОБХ, направление ГОБХ обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности кредитных организаций.

Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России.

Тема 3. Общие требования к ведению бухгалтерского учета, составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета в ГОБХ.

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета ГОБХ.

Учетная политика ГОБХ: назначение, порядок формирования и утверждения, основные принципы, порядок изменения учетной политики.

Особенности составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности: назначение, виды, состав, порядок подписания и утверждения.

Консолидированная финансовая отчетность ГОБХ: понятие, требования к составлению и представлению.

Результат обучения

Глубокое понимание основ бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-7-07 «СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите головных организаций банковских холдингов (ГОБХ), в части особенностей деятельности ГОБХ, организации бухгалтерского учета в отношении применения требований МСФО при подготовке финансовой отчетности ГОБХ.

Тема 1. Понятия «Банковский холдинг», «Банковская группа», «Головная организация банковского холдинга»

Основные отличия банковского холдинга, банковской группы. Типовые основания возникновения банковского холдинга. Правовые последствия создания банковского холдинга. Правовой статус группы компаний. Дочерние компании банковского холдинга. Взаимозависимость компаний. Образование группы лиц.

Методика определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга. Уведомление Банка России об образовании банковского холдинга.

Тема 2. Регулирование, контроль и надзор Центрального Банка Российской Федерации

Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору за кредитными организациями и ГОБХ. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России кредитных организаций и ГОБХ.

Нормативы и иные требования Банка России в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.

Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к целевым правилам внутреннего контроля в ГОБХ в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Проверки Банком России деятельности ГОБХ, направление ГОБХ обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности кредитных организаций.

Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России.

Тема 3. Отдельные вопросы применения Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) при составлении и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Применение МСФО для целей составления различных видов финансовой отчетности.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов. Практические рекомендации по формированию суждения о существенности.

Оценка справедливой стоимости: оценка активов и обязательств, особенности оценки нефинансовых активов, справедливая оценка при первоначальном признании, методы оценки по справедливой стоимости, исходные данные, иерархия справедливой стоимости, раскрытие информации в отношении оценок справедливой стоимости.

Обесценение внеоборотных нефинансовых активов: идентификация актива для целей обесценения, понятие генерирующей единицы, оценка возмещаемой суммы актива или генерирующей единицы, расчет оценки ценности использования актива, признание и оценка убытка от обесценения актива или генерирующей единицы, особенности учета обесценения гудвила, восстановление убытка от обесценения, раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет резервов, создаваемых для переоценки.

Отдельные вопросы применения МСФО, связанные с унификацией учетной политики составления отчетности по МСФО и российским правилам.

Тема 4. Консолидированная финансовая отчетность. Основные требования и определения МСФО, относящиеся к консолидированной финансовой отчетности

Стандарты, относящиеся к консолидированной финансовой отчетности. IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность», IFRS 3 «Объединение бизнеса». IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность». (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство». IFRS 1 «Первое применение МСФО». (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях». (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях». (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Оценка степени контроля и виды подконтрольных организаций в зависимости от степени контроля по правилам МСФО

Процедура и основные правила консолидации. Периметр консолидации. Определение состава группы: понятие дочерних и ассоциированных компаний. Определение доли владения.

Тема 5. Составление и представление консолидированной финансовой отчетности ГОБХ

Состав консолидированной бухгалтерской отчетности ГОБХ.

Информация о рисках банковского холдинга. Состав и содержание формы. Порядок заполнения. Практические примеры заполнения формы.

Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов. Состав и содержание формы. Порядок заполнения. Практические примеры заполнения формы.

Информация об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга. Состав и содержание формы. Порядок заполнения. Практические примеры заполнения формы.

Примечания с обзором учётной политики и прочими пояснениями. Практические примеры заполнения.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Раскрытия и представление банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности. Порядок заполнения. Практические примеры заполнения формы.

Порядок и сроки предоставления отчетности в Центральный Банк России.

Результат обучения

Глубокое понимание правил составления финансовой отчетности ГОБХ, необходимое для проведения аудита.

6-7-08 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы – углубление знаний, выработка отдельных навыков, совершенствование профессиональных компетенций аудиторов и руководителей аудита головных организаций банковских холдингов, в том числе аудиторов, претендующих на назначение руководителем такого аудита.

Тема 1. Понятия «Банковский холдинг», «Банковская группа», «Головная организация банковского холдинга»

Основные отличия банковского холдинга, банковской группы. Типовые основания возникновения банковского холдинга. Правовые последствия создания банковского холдинга. Правовой статус группы компаний. Дочерние компании банковского холдинга. Взаимозависимость компаний. Образование группы лиц. Методика определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга. Уведомление Банка России об образовании банковского холдинга.

Тема 2. Регулирование, контроль и надзор Центрального Банка Российской Федерации

Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору за кредитными организациями и ГОБХ. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России кредитных организаций и ГОБХ. Нормативы и иные требования Банка России в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций. Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к целевым правилам внутреннего контроля в ГОБХ в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Проверки Банком России деятельности ГОБХ, направление ГОБХ обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности кредитных организаций. Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России.

Тема 3. Особенности аудита ГОБХ. Аудиторское заключение. Применение в аудите ГОБХ международных стандартов аудита

Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ. Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами. Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ. Процедуры проверки предписаний Банка России.

Учетная политика ГОБХ: назначение, порядок формирования и утверждения, основные принципы, порядок изменения учетной политики.

Особенности составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ: назначение, виды, состав, порядок подписания и утверждения.

Консолидированная финансовая отчетность ГОБХ: понятие, требования к составлению и представлению.

Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ как общественно значимой организации. Группы пользователей финансовой отчетности ГОБХ и их интересы. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность ГОБХ, и связанные с ними риски.

Критерии существенности искажений и порядок их исправлений.

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 ГОБХ.

Особенности организации внутреннего аудита в ГОБХ и рассмотрение результатов его работы в аудите.

Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ГОБХ.

Аудиторское заключение к консолидированной финансовой отчетности ГОБХ. Аудиторское заключение к промежуточной консолидированной финансовой отчетности ГОБХ.

Возможности для анализа при аудите ГОБХ бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний, оказывающих ГОБХ услуги по доверительному управлению имуществом.

Практические вопросы аудита головной организации банковских холдингов.

Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений ГОБХ.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики аудита головных организаций банковских холдингов с учетом требований Банка России, практики аудита, международных стандартов аудита, выработка отдельных навыков и совершенствование профессиональных компетенций, способствующих эффективному участию в аудите головных организациях банковских холдингов.

6-7-09 «СОСТАВ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, головных организаций банковских холдингов в отношении применения требований МСФО при подготовке финансовой отчетности кредитных организаций, головных организаций банковских холдингов.

Тема 1. Особенности структуры и содержания отчетов, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций. Практика применения МСФО (IAS) 1

«Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» для финансовых организаций

1. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о финансовом положении кредитных организаций.
2. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о совокупном доходе кредитных организаций.
3. Особенности структуры и порядка представления статей в отчете о движении денежных средств кредитных организаций. Практика применения методов составления ОДДС для финансовых организаций.
4. Обсуждение практических вопросов представления информации в отчетах, входящих в состав финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

Тема 2. Особенности раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций

1. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об основных положениях учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:
 - признания и прекращения признания, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - модели оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, подходов к ее валидации и обновлению;
 - признания процентных доходов по эффективной процентной ставке и прочих процентных доходов;
 - подходов к признанию и учету модификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - критериев признания в качестве эквивалентов денежных средств;
 - порядка учета выданных финансовых и нефинансовых гарантий;
 - и других значимых учетных положений для банковской деятельности.
2. Раскрытие информации в финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций о важных оценочных суждениях при применении учетной политики кредитной организации, в т.ч. в отношении:
 - оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
 - определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости по МСФО (IFRS) 13;
 - и других значимых оценочных суждений для банковской деятельности.
3. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о финансовом положении и по операциям, характерным для деятельности кредитных организаций:
 - межбанковские кредиты и депозиты;
 - сделки РЕПО;

- привлеченные и размещенные субординированные кредиты и депозиты;
 - вложения в ценные бумаги;
 - выданные кредиты клиентам;
 - привлеченные средства клиентов;
 - выпущенные ценные бумаги;
 - кредитные линии и овердрафты;
 - выданные банковские гарантии;
 - иные значимые операции для банковской деятельности.
4. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций по статьям отчета о совокупном доходе, характерным для деятельности кредитных организаций:
 - процентные доходы и расходы;
 - комиссионные доходы и расходы;
 - изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
 - прочие значимые доходы/ расходы от банковской и иной деятельности.
 5. Раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 13, включая раскрытие информации количественного и качественного характера в отношении финансовых инструментов, как учитываемых по справедливой стоимости, так и справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.
 6. Обсуждение практических вопросов раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО кредитных организаций.

Тема 3. Подходы к раскрытию информации количественного и качественного характера в отношении управления рисками и капиталом кредитных организаций в финансовой отчетности по МСФО

1. Общие требования к раскрытию информации о рисках деятельности кредитных организаций, установленные МСФО (IFRS) 7.
2. Классификация рисков. Значимые и прочие риски. Финансовые и нефинансовые риски.
3. 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.
4. 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.

5. 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 4. Консолидированная финансовая отчетность головных организаций банковских холдингов.

1. Правовое регулирование и надзор головных организаций банковских холдингов.
2. Требования к составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов.
3. Методы, технологии и особенности составления консолидированной финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов.
4. Рассмотрение примеров консолидированной финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, консолидированной финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-7-10 «НОВЫЕ МСФО. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПРИ АУДИТЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, АУДИТЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы – углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных организаций, в части отдельных международных стандартов финансовой отчетности, применимых для кредитных организаций, проведения аудита кредитных организаций, консолидированной финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов.

Тема 1. Применение новых редакций международных стандартов финансовой отчетности в кредитных организациях

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная отчетность»
3. Прочие международные стандарты финансовой отчетности

Тема 2. Вопросы применения при аудите кредитных организаций, головных организаций банковских холдингов.

1. Международные стандарты финансовой отчетности, применимые для кредитных организаций
2. Консолидированная финансовая отчетность.

3. Консолидированная финансовая отчетность головных организаций банковских холдингов.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных финансовых организаций, их применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами), консолидированной финансовой отчетности головных организаций банковских холдингов.

6-7-11 «МСФО (IFRS) 9: ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ. ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных и некредитных организаций, в части особенностей деятельности кредитных и некредитных организаций, организации бухгалтерского учета, проведения аудита кредитных и некредитных организаций, головных организаций банковских холдингов, требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

1. классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П);
2. первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы;
3. оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости.
4. учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости;
5. методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
6. учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости;
7. оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).
8. учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;

9. учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта;
10. учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами;
11. учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией;
12. учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями);
13. рассмотрение вопросов консолидации финансовой отчетности на базе головной организации банковского холдинга в контексте учета финансовых инструментов.

Результат обучения

Детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-7-11/1 «МСФО (IFRS) 9: ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ. ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения – 4 академических часа.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите кредитных и некредитных организаций, в части особенностей деятельности кредитных и некредитных организаций, организации бухгалтерского учета, проведения аудита кредитных и некредитных организаций, головных организаций банковских холдингов, требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

1. классификация ценных бумаг для целей учета: распределение по оценочным категориям в результате выбранной бизнес-модели, изменение применяемой бизнес-модели в отношении ценных бумаг (Положение Банка России № 606-П);
2. первоначальное признание ценных бумаг по справедливой стоимости: отражение финансового результата, учет отсроченной разницы;
3. оценка справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13: наблюдаемые и ненаблюдаемые данные, источники информации, классификация уровня справедливой стоимости;
4. учет ценных бумаг по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости;
5. методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
6. учет ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. Переоценка по справедливой стоимости;
7. оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения.

Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).

8. учет сделок на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»;
9. учет производных финансовых инструментов, пример отражения в учете форвардного контракта;
10. учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами;
11. учет приобретенных векселей в соответствии с выбранной бизнес-моделью и оценочной категорией;
12. учет деятельности кредитной организации по управлению рисками, предусматривающей использование для этого инструментов хеджирования (Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями).
13. рассмотрение вопросов консолидации финансовой отчетности на базе головной организации банковского холдинга в контексте учета финансовых инструментов.

Результат обучения

Детальное понимание международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита и консалтинга аудиторскими организациями (аудиторами).

6-7-12 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО, ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПРИ АУДИТЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ГОЛОВНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ГРУПП, ДИЛЕРОВ, ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ, ГОЛОВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ»

Продолжительность обучения - 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, головных организаций банковских холдингов, дилеров, форекс-дилеров в отношении ОСБУ, МСФО, отчетности, налогообложения и правового законодательства.

Обязательные вопросы*

Общая характеристика современного состояния правового регулирования предмета изучаемого акта. Причины и цели принятия изучаемого акта. Концепция изучаемого акта. Круг лиц, на которых распространяется действие изучаемого акта. Место изучаемого акта в общей системе нормативных правовых актов данной отрасли права. Содержание изучаемого акта, его новеллы в сравнении с ранее действовавшим актом в отношении того же предмета. Порядок вступления в силу изучаемого акта и переходные положения. Последствия принятия изучаемого акта для аудируемых лиц и аудиторских организаций (аудиторов). Влияние

принятия изучаемого акта на проведение аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, головных организаций банковских холдингов, дилеров, форекс-дилеров.

*Текст данной программы отражает не содержание ее темы, а приводит алгоритм проведения курсов по вышеназванной теме, которую необходимо знать при проведении аудита. При проведении курсов повышения квалификации аудиторов должны рассматриваться все перечисленные вопросы по каждому изучаемому акту. Распределение академических часов по отдельным вопросам при обучении по настоящей программе производится образовательным учреждением, проводящим занятия по повышению квалификации аудиторов и руководителей аудита кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, головных организаций банковских холдингов, дилеров, форекс-дилеров.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм правового акта, его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, головных организаций банковских холдингов, дилеров, форекс-дилеров.

Раздел 8. Программы повышения квалификации по тематике экономической деятельности: бюро кредитных историй

6-8-01 «ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. АУДИТ. (НФО)»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы - обучение финансовых специалистов некредитных финансовых организаций (НФО): единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 1. Банк России как мегарегулятор финансового рынка

1. Полномочия Центрального банка Российской Федерации по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Планы по распространению полномочий Банка России на лизинговый сектор.
2. Унификация требований Банка России к бухгалтерской (финансовой) отчетности участников финансового рынка. Единый план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
3. МСФО — методологическая основа для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета кредитных и некредитных финансовых организаций.

Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

1. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
2. Единый план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура и схема перехода с используемого ранее общего плана счетов бухгалтерского учета.
3. Виды счетов: балансовые и внебалансовые; счета первого и второго порядка; активные, пассивные и счета без признаков счета; счета доверительного управления; счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня. Характеристика счетов: назначение счета, применение и корреспонденция, особенности использования, организация аналитического учета.
4. Организация работы по ведению бухгалтерского учета. Аналитический и синтетический учет. Система нумерации аналитических (лицевых) счетов. Регистры аналитического и синтетического бухгалтерского учета. Порядок учета доходов и расходов в некредитных финансовых организациях. Процедура закрытия отчетного года.
5. Определение и отражение в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

Тема 3. Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Учет активных операций с ценными бумагами: приобретение, классификация, первоначальная и последующая оценка, реклассификация из категории в категорию, выбытие.
2. Учет приобретенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Сделки РЕПО: порядок учета у первоначального покупателя и первоначального продавца.
4. Учет производных финансовых инструментов: поставочных и расчетных.
5. Отражение в учете форвардного поставочного контракта, форвардного расчетного контракта, опциона.
6. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования.

Тема 4. Порядок бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств

1. Учет операций по размещению денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада. учет по амортизированной стоимости: применение метода эффективной процентной ставки, начисление процентных доходов, корректировка до амортизированной стоимости; методы расчета амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Рыночные и нерыночные процентные ставки. Источники получения информации.
2. Расчет амортизированной стоимости и определение балансовой стоимости финансового актива.
3. Оценочный резерв под обесценение. Признаки обесценения. Определение актива как кредитно-обесцененного при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки и методы их оценки. Кредитные риски и признаки их значительного увеличения. Определение дефолта и его признаки. Изменение методов оценки ожидаемых кредитных

убытков при значительном увеличении кредитного риска, риска дефолта. Оценка риска на групповой основе (портфельный подход).

Тема 5. Порядок бухгалтерского учета обязательств в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению облигаций и векселей. Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств.
2. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
3. Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.
4. Учет резервов – оценочных обязательств и условных обязательств.
5. Учет вознаграждений работникам.

Тема 6. Порядок бухгалтерского учета нефинансовых активов в отдельных некредитных финансовых организациях в соответствии с общими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

1. Учет основных средств, нематериальных активов.
2. Учет инвестиционного имущества.
3. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
4. Учет запасов, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
5. Учет договоров аренды.

Тема 7. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями

1. Общие подходы к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями. Порядок закрытия отчетного года: учет событий после отчетной даты.
2. Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания.
3. Порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональным участником рынка ценных бумаг и микрофинансовой организацией.
4. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России. Исправление данных в отчетности. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями».
5. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Обязательный аудит, аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 8. Роль Банка России в организации проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций

1. Полномочия Банка России и регулирование им вопросов проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций Банком России.
2. Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
3. Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
4. Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.
5. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.
6. Информационное взаимодействие аудиторской организации и Банка России в ходе проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций: содержание, порядок осуществления.

Результат обучения

Глубокое понимание специфики бухгалтерского учета и аудита некредитной финансовой организации. Знание и умение применять при аудите некредитных финансовых организаций норм федерального законодательства, подзаконных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банков России, регулирующих деятельность некредитных финансовых организаций.

6-8-02 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО, ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПРИ АУДИТЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ»

Продолжительность обучения - 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита бюро кредитных историй в отношении ОСБУ, МСФО, отчетности, налогообложения и правового законодательства.

Обязательные вопросы*

Общая характеристика современного состояния правового регулирования предмета изучаемого акта. Причины и цели принятия изучаемого акта. Концепция изучаемого акта. Круг лиц, на которых распространяется действие изучаемого акта. Место изучаемого акта в общей системе нормативных правовых актов данной отрасли права. Содержание изучаемого акта, его новеллы в сравнении с ранее действовавшим актом в отношении того же предмета. Порядок вступления в силу изучаемого акта и переходные положения. Последствия принятия изучаемого акта для аудируемых лиц и аудиторских организаций (аудиторов). Влияние принятия изучаемого акта на проведение аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности бюро кредитных историй.

*Текст данной программы отражает не содержание ее темы, а приводит алгоритм проведения курсов по вышеназванной теме, которую необходимо знать при проведении аудита. При

проведении курсов повышения квалификации аудиторов должны рассматриваться все перечисленные вопросы по каждому изучаемому акту. Распределение академических часов по отдельным вопросам при обучении по настоящей программе производится образовательным учреждением, проводящим занятия по повышению квалификации аудиторов и руководителей аудита бюро кредитных историй.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм правового акта, его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита бюро кредитных историй.

6-8-03 «ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ МСА: ФОРМИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ»

Продолжительность обучения – 4 академических часа.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных организаций, бюро кредитных историй, особенностей деятельности некредитных организаций, бюро кредитных историй.

Тема 1. Особенности аудита некредитных финансовых организаций

- Анализ исполнения положений внутреннего контроля некредитной финансовой организацией должностным лицом/контролером/службой внутреннего контроля.
- Выявление операций, имеющих признаки схемного характера и направленных на выполнение требований к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, а также обязательных (финансовых, экономических) нормативов; правомерность признания доходов и расходов; повышенная концентрация рисков.
- Объекты ежегодного аудита негосударственного пенсионного фонда, сроки проведения аудита.
- Особенности аудиторского задания и аудиторского заключения в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда.
- Определение состава, стоимости и структуры активов, в которые инвестированы (размещены) собственные средства некредитной финансовой организации, пенсионные резервы и пенсионные накопления (для негосударственных пенсионных фондов), а также темпы изменения объемов совершаемых операций; величины активов и пассивов, собственных средств, доходов и расходов.
- Определение установленного в учетной политике порядка формирования резервов под обесценение и обоснованность восстановления их.
- Анализ порядка определения справедливой стоимости активов с учетом положений внутренних документов некредитной финансовой организации.
- Особенности аудита управляющих компаний паевых инвестиционных фондов.
- Объекты аудита акционерного и паевого инвестиционного фонда: императивные и диспозитивные нормы.
- Особенности аудита профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением кредитных организаций): специальные счета учета клиентских средств. Маржинальные сделки, заимствование денежных средств у клиентов: основания, даты

признания/прекращения признания, обеспечения исполнения обязательств по сделкам.

Тема 2. Формирование мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

- Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
- Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в конкретных обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
- Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений некредитных финансовых организаций.
- Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, о значимых выводах в результате аудита и о недостатках внутреннего контроля.
- Ключевые вопросы аудита.
- Немодифицированное и модифицированное мнение в аудиторском заключении некредитных финансовых организаций: риски, ответственность аудитора.
- Особенности состава аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
- Особенности ежегодной проверки аудиторской организацией паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
- Вопросы формирования аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание особенностей аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй.

6-8-04 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ АУДИТЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ»

Продолжительность обучения – 24 академических часа.

Цель программы - изучение особенностей бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Банка России.

Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации

1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков.

2. Нормативы и иные требования Банка России: требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.
3. Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к правилам внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях. Проверки Банком России деятельности некредитных финансовых организаций, направление некредитным финансовым организациям обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков.
4. Требования о предоставлении сведений в Росфинмониторинг.
5. Виды деятельности НФО. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка и членство в них некредитных финансовых организаций.
6. Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России

Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

1. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
2. Единый план счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
3. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.
 - Порядок осуществления бухгалтерского учета в соответствии с Положениями Банка России.
 - Особенности отражения финансовых инструментов в соответствии с МСФО.

Тема 3. Правила учета отложенных налогов в некредитных финансовых организациях

1. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
2. Порядок отражения отложенного налога на прибыль в связи с переоценкой основного средства.
3. Порядок отражения отложенного налога на прибыль в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и формированием резерва под обесценение.

Тема 4. Актуальные вопросы бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и применения методов аудита в рамках аудиторской проверки НФО

1. Соответствие записей по отражению на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами требованиям Положения Банка России от 1 октября 2015 г. N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.
2. Корректность и полнота представления в бухгалтерской отчетности информации об инвестициях в ассоциированные предприятия, а также соответствие раскрытой информации о вложениях в ассоциированные предприятия в бухгалтерской отчетности информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета.
3. Подход к определению критерия существенности при признании разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, и амортизированной стоимостью финансового

актива, рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки, несущественной.

4. Соответствие применяемой методики определения убытка от обесценения вложений в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, оцениваемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" по первоначальной стоимости, требованиям МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

5. Методика проведения SPPI-тестов (оценка условий выпуска ценных бумаг, обуславливающих получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) при вложениях в долговые ценные бумаги иностранных эмитентов.

6. Подход к проведению классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

7. Корректность представления в финансовой отчетности информации об изменении оценочного резерва под убытки, раскрываемой в соответствии с МСФО (IFRS) 7, а также корректность порядка расчета количественных показателей при раскрытии информации о факторах, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки.

8. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена некредитная финансовая организация на дату окончания отчетного периода, показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

9. Соответствие методики оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9, а именно: метод расчета вероятности наступления события дефолта и уровня потерь при дефолте, распределение финансовых инструментов по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска, подход к группировке финансовых инструментов, впоследствии влияющий на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе.

10. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с пунктами 13A-13F МСФО (IFRS) 7.

11. Соответствие подхода к определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, по которым недоступны релевантные наблюдаемые исходные данные (исходные данные Уровня 3), МСФО (IFRS) 13.

12. Полнота раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и соответствие раскрытой информации пункту 90 МСФО (IFRS).

13. Корректность трансформации бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в финансовую отчетность по МСФО.

14. Подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности с учетом фактически завершаемых между сторонами действий в рамках договоров.

15. Проверка соответствия сформированных в учете и отраженных в бухгалтерской отчетности отложенных налогов требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"; правомерность признания отложенных налоговых активов.

16. Анализ существенных изменений в учетной политике и порядок их отражения; оценка причин существенных изменений, в том числе порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности изменений, связанных с корректировкой подходов, бухгалтерских оценок, выявления ошибок в предыдущих периодах, изменений учетной политики и проверка соблюдения требований о ретроспективном пересчете показателей.

17. Анализ операций со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска мошенничества, в том числе проверка операций на нерыночных условиях.

18. Правомерность осуществления (влияние на капитал) страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами корректировок до наилучшей оценки величин страховых резервов и пенсионных обязательств соответственно.

19. Проверка наличия мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, используемых для завышения стоимости активов и искусственного формирования капитала кредитных потребительских кооперативов в неденежной форме.

20. Соблюдение МСФО (IFRS) 9 при расчете резервов под обесценение по предоставленным денежным займам в соответствии с Положением Банка России от 1 октября 2015 г. N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", в том числе результаты оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой микрофинансовыми организациями для формирования резервов под обесценение по предоставленным займам и их соответствие фактическим кредитным убыткам по аналогичным займам в предыдущих периодах, скорректированным с учетом изменения релевантных наблюдаемых данных (например, уровня безработицы и уровня цен).

21. Корректность расчета обязательного норматива достаточности капитала профессиональными участниками рынка ценных бумаг (введен с 1 октября 2021 г.).

Тема 5. Меры Банка России по стабилизации ситуации на финансовых рынках в условиях реализации санкционных рисков

1. Регуляторные послабления в отношении всех участников финансового рынка — общие регуляторные послабления.

2. Регуляторные послабления, направленные непосредственно на некредитные финансовые организации (по типам НФО):

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

страховые организации;

негосударственные пенсионные фонды;

управляющие компании;

организаторы торговли и клиринговые организации;

другие типы НФО.

3. Регуляторные послабления и иные антикризисные меры в отношении эмитентов ценных бумаг.

Тема 6. Регулирование, бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй

1. Правовое положение, контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

2. Вопросы бухгалтерского учета бюро кредитных историй.
3. Бюро кредитных историй: аудит, рассмотрение примеров аудиторских заключений.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм Положений и отраслевых стандартов Банка России в отношении бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, бюро кредитных историй, формирование знаний и выработка навыков для проведения аудита бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй.

6-8-05 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ АУДИТЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ»

Продолжительность обучения – 8 академических часов

Цель программы - изучение особенностей бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Банка России.

Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации

1. Обзор последних изменений в законодательстве. Нормативы и иные требования Банка России.
2. Регуляторные послабления Банка России по стабилизации ситуации на финансовых рынках в условиях реализации санкционных рисков направленные непосредственно на некредитные финансовые организации.
3. Роль и полномочия Банка России в организации проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций. Требования к аудиторской организации.

Тема 2. Актуальные вопросы бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и применения методов аудита в рамках аудиторской проверки НФО

1. Обзор последних Рекомендаций Минфина России (Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности) аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций.
2. Учет запасов в некредитной финансовой организации.
3. Изменения порядка составления бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.
4. Раскрытие предстоящих изменений учетной политики в годовой бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации.
5. Вопросы осуществления аудиторских процедур при проведении аудита годовой бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций.

Тема 3. Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй

1. Вопросы бухгалтерского учета бюро кредитных историй.
2. Осуществление аудиторских процедур при проведении аудита бухгалтерской отчетности бюро кредитных историй.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм Положений и отраслевых стандартов Банка России в отношении бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, бюро кредитных историй для проведения аудита бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй.

6-8-06 «НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА»

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, желающих специализироваться на аудите некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Банка России, в части законодательства, особенностей деятельности некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, организации бухгалтерского учета, налогообложения, проведения аудита некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй.

Тема 1. Регулирование, контроль и надзор - Центральный Банк Российской Федерации

1. Полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков.
2. Нормативы и иные требования Банка России: требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.
3. Требования, предъявляемые нормативными актами Банка России к правилам внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях. Проверки Банком России деятельности некредитных финансовых организаций, направление некредитным финансовым организациям обязательных для исполнения предписаний. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков.
4. Виды деятельности НФО. Саморегулируемые организации некредитных финансовых организаций.
5. Концептуальные подходы к системе управления рисками (СУР) в НФО. Пример (примеры) реализации СУР в отдельных типах НФО.
6. Регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в НФО.

7. Сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами, установленные Банком России.

Тема 2. Правила ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

1. Система отраслевых стандартов учета в некредитных финансовых организациях. Их место в системе бухгалтерского учета Российской Федерации. Сближение с МСФО.
2. Основные принципы бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.
3. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях: его структура, виды счетов, краткая характеристика счетов.
4. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.
5. Правила учета отложенных налогов в некредитных финансовых организациях. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов. Порядок признания отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в том числе в связи с переоценкой основного средства, в связи с переоценкой долевых и долговых ценных бумаг и в связи с формированием резерва под обесценение.

Тема 3. Бухгалтерская и финансовая отчетность некредитных финансовых организаций

1. Формы, состав, периодичность, требования по опубликованию и адреса предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Отчетность, направляемая некредитными финансовыми организациями в Банк России в порядке надзора.
3. Принципы и порядок составления консолидированной финансовой отчетности некредитными финансовыми организациями.

Тема 4. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций в соответствии с Международными стандартами аудита

1. Требования к аудиторской организации для проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций. Дополнительные требования Банка России к раскрытию в аудиторском заключении (разделе аудиторского заключения, отдельном отчете) результатов исполнения аудиторской организацией на финансовом рынке обязанностей, возложенных на нее другими федеральными законами.
2. Право Банка России на обжалование аудиторского заключения. Решение Банка России о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.
3. Порядок заключения договора на проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.
4. Процедуры проверки предписаний Банка России.

5. Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций как общественно значимых организаций. Группы пользователей финансовой отчетности и их интересы.
6. Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность некредитных финансовых организаций, и связанные с ними риски.
7. Особенности организации внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях и рассмотрение результатов его работы в аудите.
8. Типовые вопросы и нарушения при составлении аудиторских заключений некредитных организаций.

Тема 5. Особенности проведения аудита некредитной финансовой организации

1. Соответствие записей по отражению на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами требованиям Положения Банка России от 1 октября 2015 г. N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях", а также корректность включения информации об операциях с ценными бумагами в бухгалтерскую отчетность.
2. Корректность и полноту представления в бухгалтерской отчетности информации об инвестициях в ассоциированные предприятия, а также соответствие раскрытой информации о вложениях в ассоциированные предприятия в бухгалтерской отчетности информации, отраженной на счетах бухгалтерского учета.
3. Подход к определению критерия существенности при признании разницы между амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением линейного метода признания процентного дохода, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки, несущественной.
4. Соответствие применяемой методики определения убытка от обесценения вложений в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ, оцениваемых в соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" по первоначальной стоимости, требованиям МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
5. Методика проведения SPPI-тестов (оценка условий выпуска ценных бумаг, обусловливающих получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга) при вложениях в долговые ценные бумаги иностранных эмитентов.
6. Подход к проведению классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
7. Корректность представления в финансовой отчетности информации об изменении оценочного резерва под убытки, раскрываемой в соответствии с МСФО (IFRS) 7, а также корректность порядка расчета количественных показателей при раскрытии информации о факторах, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки.
8. Методика анализа чувствительности по каждому виду рыночного риска, которому подвержена некредитная финансовая организация на дату окончания отчетного периода,

показывающего влияние на прибыль или убыток и собственный капитал, а также полноту представления данной информации в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

9. Соответствие методики оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9, а именно: метод расчета вероятности наступления события дефолта и уровня потерь при дефолте, распределение финансовых инструментов по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска, подход к группировке финансовых инструментов, впоследствии влияющий на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе.

10. Порядок признания финансовых инструментов, подлежащих взаимозачету и подпадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, а также полноту раскрытия информации о взаимозачете финансовых инструментов в соответствии с пунктами 13A-13F МСФО (IFRS) 7.

11. Соответствие подхода к определению справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, по которым недоступны релевантные наблюдаемые исходные данные (исходные данные Уровня 3), МСФО (IFRS) 13. Кроме того, полнота раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и соответствие раскрытой информации пункту 90 МСФО (IFRS) 13.

12. Корректность трансформации бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в финансовую отчетность по МСФО.

13. Подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности с учетом фактически завершенных между сторонами действий в рамках договоров.

14. Проверка соответствия сформированных в учете и отраженных в бухгалтерской отчетности отложенных налогов требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"; правомерность признания отложенных налоговых активов.

15. Анализ существенных изменений в учетной политике и порядок их отражения; оценка причин существенных изменений, в том числе порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности изменений, связанных с корректировкой подходов, бухгалтерских оценок, выявления ошибок в предыдущих периодах, изменений учетной политики и проверка соблюдения требований о ретроспективном пересчете показателей.

16. Анализ операций со связанными сторонами в целях получения достоверной информации об отсутствии риска мошенничества, в том числе проверка операций на нерыночных условиях.

17. Правомерность осуществления (влияние на капитал) страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами корректировок до наилучшей оценки величин страховых резервов и пенсионных обязательств соответственно.

18. Проверка наличия мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, используемых для завышения стоимости активов и искусственного формирования капитала кредитных потребительских кооперативов в неденежной форме.

19. Соблюдение МСФО (IFRS) 9 при расчете резервов под обесценение по предоставленным денежным займам в соответствии с Положением Банка России от 1 октября 2015 г. N 493-П

"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада", в том числе результаты оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой микрофинансовыми организациями для формирования резервов под обесценение по предоставленным займам и их соответствие фактическим кредитным убыткам по аналогичным займам в предыдущих периодах, скорректированным с учетом изменения релевантных наблюдаемых данных (например, уровня безработицы и уровня цен).

20. Корректность расчета обязательного норматива достаточности капитала профессиональными участниками рынка ценных бумаг (введен с 1 октября 2021 г.).

Тема 6. Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй

1. Правовое регулирование, контроль и надзор деятельности бюро кредитных историй.
2. Вопросы бухгалтерского учета бюро кредитных историй.
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность бюро кредитных историй.
4. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй.

Результат обучения

Глубокое понимание отраслевых стандартов бухгалтерского учета, правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, особенностей проведения аудита некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй.

6-8-07 «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, МСФО, ПОСЛЕДНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ПРИ АУДИТЕ БРОКЕРОВ, УПРАВЛЯЮЩИХ, ИНВЕСТИЦИОННЫХ СОВЕТНИКОВ, ДЕПОЗИТЕРИЕВ, ДЕРЖАТЕЛЕЙ РЕЕСТРА, КЛИРИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВЛИ, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ»

Продолжительность обучения - 8 академических часов.

Цель программы - углубление знаний аудиторов и руководителей аудита брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, бюро кредитных историй в отношении ОСБУ, МСФО, отчетности, налогообложения и правового законодательства.

Обязательные вопросы*

Общая характеристика современного состояния правового регулирования предмета изучаемого акта. Причины и цели принятия изучаемого акта. Концепция изучаемого акта. Круг лиц, на которых распространяется действие изучаемого акта. Место изучаемого акта в общей системе нормативных правовых актов данной отрасли права. Содержание изучаемого акта, его новеллы в сравнении с ранее действовавшим актом в отношении того же предмета. Порядок вступления в силу изучаемого акта и переходные положения. Последствия принятия изучаемого акта для аудируемых лиц. Влияние принятия изучаемого акта на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, бюро кредитных историй.

*Текст данной программы отражает не содержание ее темы, а приводит алгоритм проведения курсов по вышеназванной теме, которую необходимо знать при проведении аудита. При проведении повышения квалификации аудиторов должны рассматриваться все приведенные вопросы по каждому изучаемому акту. Распределение академических часов по отдельным вопросам при обучении по настоящей программе производится образовательным учреждением, проводящим занятия по повышению квалификации аудиторов и руководителей аудита брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, бюро кредитных историй.

Результат обучения

Глубокое и детальное понимание норм правового акта, его применения в финансово-хозяйственной деятельности аудируемых лиц и при осуществлении аудита брокеров, управляющих, инвестиционных советников, депозитариев, держателей реестра, клиринговых организаций, организаторов торговли, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, бюро кредитных историй.