

Курс повышения квалификации

«Банки: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита»

04 декабря - 08 декабря 2023 г.

Институт МФЦ приглашает пройти обучение (повышение квалификации) по программе: **«Банки: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита»** в период с 04 декабря по 08 декабря 2023 года (онлайн-формат, с 10.00 до 17.00 мск)

Цель обучения углубление знаний у слушателей в части банковского законодательства, особенностей деятельности кредитных организаций, сферы их профессиональной ответственности, организации бухгалтерского учета, налогообложения и организации системы внутреннего контроля кредитных организаций.

Результат обучения: Глубокое понимание специфики бухгалтерского учета, налогообложения в кредитной организации. Знание и умение применять нормы федерального законодательства, подзаконных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банков России, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Курс рассчитан на главных бухгалтеров и сотрудников бухгалтерских, финансовых служб банков, аудиторов и руководителей аудита общественно значимых организаций, а также других заинтересованных специалистов банковской сферы.

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ КУРСА:

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

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

Курс проводит ведущий методолог Института МФЦ по применению НФО ЕПС и ОСБУ для УК, СД и ПУРЦБ, практикующий аттестованный аудитор участников финансового рынка, аттестованный налоговый консультант, аттестованный специалист финансового рынка, руководила финансовым блоком крупной инвестиционной компании, с опытом работы в кредитной организации.

Стоимость участия для одного слушателя составляет 36 000 (тридцать шесть тысяч) рублей, НДС не облагается. **Скидки** в размере 10 процентов предоставляются клиентам Института/Учебного центра МФЦ, а также, начиная со второго слушателя от одной организации.

Заявки на участие просьба направлять до 03 декабря 2023 г. включительно на имя Ивановой Марии или Суреевой Анжелы по тел./ф. +7(495) 921-2273 — многоканальный; e-mail: seminar2@educenter.ru, angela@educenter.ru интернет: www.educenter.ru