



**Автономная некоммерческая организация  
дополнительного профессионального образования  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ  
«Интеркон-интеллект»**

e-mail: info@intercon-intellect.ru, www.intercon-intellect.ru  
тел.:+7 (499) 110 -35-10

## **ПРОГРАММА**

### **Основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитных финансовых организаций. особенности аудита КФО.**

**Объем программы:** 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.

#### **Учебно-тематический план**

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

##### **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.



**Автономная некоммерческая организация  
дополнительного профессионального образования  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ  
«Интеркон-интеллект»**

e-mail: info@intercon-intellect.ru, www.intercon-intellect.ru  
тел.:+7 (499) 110 -35-10

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



**Автономная некоммерческая организация  
дополнительного профессионального образования  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ  
«Интеркон-интеллект»**

e-mail: [info@intercon-intellect.ru](mailto:info@intercon-intellect.ru), [www.intercon-intellect.ru](http://www.intercon-intellect.ru)  
тел.: +7 (499) 110 -35-10

- 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:



**Автономная некоммерческая организация  
дополнительного профессионального образования  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ  
«Интеркон-интеллект»**

e-mail: [info@intercon-intellect.ru](mailto:info@intercon-intellect.ru), [www.intercon-intellect.ru](http://www.intercon-intellect.ru)  
тел.: +7 (499) 110 -35-10

- 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.



Автономная некоммерческая организация  
дополнительного профессионального образования  
**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ**  
**«Интеркон-интеллект»**

e-mail: info@intercon-intellect.ru, www.intercon-intellect.ru  
тел.: +7 (499) 110 -35-10

## **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;



**Автономная некоммерческая организация  
дополнительного профессионального образования  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ  
«Интеркон-интеллект»**

e-mail: info@intercon-intellect.ru, www.intercon-intellect.ru  
тел.:+7 (499) 110 -35-10

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



**Автономная некоммерческая организация  
дополнительного профессионального образования  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ  
«Интеркон-интеллект»**

e-mail: [info@intercon-intellect.ru](mailto:info@intercon-intellect.ru), [www.intercon-intellect.ru](http://www.intercon-intellect.ru)  
тел.: +7 (499) 110 -35-10

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 бумаги 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.



**Автономная некоммерческая организация  
дополнительного профессионального образования  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР РОССИЙСКОГО СОЮЗА АУДИТОРОВ  
«Интеркон-интеллект»**

e-mail: [info@intercon-intellect.ru](mailto:info@intercon-intellect.ru), [www.intercon-intellect.ru](http://www.intercon-intellect.ru)  
тел.: +7 (499) 110 -35-10

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".

**ДЛЯ УЧАСТИЯ НЕОБХОДИМА РЕГИСТРАЦИЯ ПО ТЕЛЕФОНУ: +7 (499) 110-35-10**

**ИЛИ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ: [info@intercon-intellect.ru](mailto:info@intercon-intellect.ru)**