

А&Б

5'2011

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Активные операции
кредитных организаций
с облигациями

С. 7

Недвижимость,
временно не используемая
в основной деятельности

С. 16

Основные принципы
построения кассовой работы
в банке

С. 32



2011-й — год Кота

Прекрасный подарок-символ

Михаил КРЕЧМАР

«Полосатая кошка, пятнистая кошка»

Твёрдый переплёт
(целлофанированный)
Формат — 169x246 мм,
бумага матовая мелованная,
с матовым лакированием
416 страниц со множеством
цветных фотографий

400 руб.

Цена для индивидуальных
заказчиков (включая доставку
книги заказной бандеролью)

Телефоны для справок и заказов: (495) 778-91-20, 684-27-04
Факс: (495) 631-13-22, E-mail: distrib@pbu.ru, <http://www.krechmar.ru>
Подробную информацию о книгах Михаила Кречмара
смотрите на сайте www.krechmar.ru



Учредитель:
**ООО Издательский дом
«Бухгалтерия и банки»**

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничкин
И. Л. Бубнов
Н. Д. Врублевский
Ю. А. Данилевский
А. Н. Думнов
К. Н. Маркелов
К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора
А. А. Сладков, главный редактор
А. А. Хандруев

ОТВЕТСТВЕННЫЙ ЗА ВЫПУСК

Р. А. Задунайский, red@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела
Л. М. Беленький, технический редактор
В. Ю. Котов, дизайнер
Т. С. Митрофаненко, корректор

**Уважая мнение авторов,
редакция не всегда его разделяет.**

Редакция не несёт ответственности
за содержание рекламы
и переписку с читателями не ведёт.

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

К рассмотрению принимаются материалы,
присланные в редакцию в виде файлов
формата *.doc или *.txt
на e-mail: red@pbu.ru.

Перепечатка, воспроизведение в любом виде,
полностью или частями, допускаются только
с разрешения редакции.

Цены на рекламу в журнале договорные.

**Материалы, помеченные знаком ®,
публикуются на правах рекламы.**

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3
Редакция журнала «Бухгалтерия и банки»
Телефоны редакции: (495) 684-2704, 684-2056
Телефон отдела рекламы: (495) 684-2704
http://www.bib.bankir.ru
E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

**Московская коллегия адвокатов
«Макаров и партнёры»**
Тел.: (495) 728-36-44

Издание зарегистрировано Федеральной
службой по надзору в сфере связи и массовых
коммуникаций. Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 19.04.11.
Тираж 2000 экз. Цена свободная.
Отпечатано в ОАО «Полиграфбанксервис».
127238, Москва, 3-й Нижнелихоборский пр-д, д. 3.

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;
11470 — в каталоге «Почта России»;
88565 — в каталоге «Пресса России»

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2011

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Марина ПОСАДСКАЯ

Облигации: бухгалтерский учёт в банках и другие аспекты работы.

Активные операции кредитных организаций с облигациями. Общие положения 7

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Погашение долговых обязательств 13

БАНКИ И НЕДВИЖИМОСТЬ

Валентина ГРЯЗЕВА

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности 16

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Владимир КОЛЕСНИК

Бухгалтерский учёт деловой репутации 26

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Алик БЕРЕГОВОЙ

Получение сведений об активах, подверженных кредитному риску.

Особенности заполнения формы 0409115 «Информация о качестве активов
кредитной организации» 29

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Александр СЕРЫЙ

Основные принципы построения кассовой работы в банке 32

ДОКУМЕНТООБОРОТ

Евгения СОЛЯКОВА

Практика организации хранения документов в электронном виде 40

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Андрей БУЛГАКОВ, Илья ТЕЛЕГИН

Риски российского коммерческого банка в современных условиях 43

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение

в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 48

ПУБЛИКУЕМАЯ БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

54

май 2011

Совершение сделок прямого РЕПО

Банком России принято Указание от 08.02.11 № 2576-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 ноября 2008 года № 329-П „Об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на фондовой бирже“».

Банк России будет устанавливать перечень ценных бумаг для целей совершения сделок прямого РЕПО с кредитными организациями.

Соответствующее изменение внесено в Положение Банка России от 28.11.08 № 329-П, регламентирующее порядок совершения указанных сделок. Перечень будет формироваться из ценных бумаг, включённых в Ломбардный список ЦБ РФ и допущенных к обращению на фондовой бирже. Доводиться до сведения кредитных организаций указанный перечень будет в порядке, установленном генеральным соглашением об общих условиях совершения сделок прямого РЕПО.

Кроме того, внесёнными поправками уточнено понятие сделки прямого РЕПО, а также скорректированы положения, касающиеся порядка урегулирования не исполненных кредитной организацией обязательств по сделке прямого РЕПО. Ранее Банку России предоставлялось право осуществить реализацию ценных бумаг, полученных от кредитной организации по первой части сделки прямого РЕПО, на организованном рынке ценных бумаг. Согласно новой редакции урегулирование данных обязательств будет осуществляться в соответствии с генеральным соглашением.

Зарегистрировано Минюстом России 22 марта 2011 года. Регистрационный № 20219.

Увеличиваются нормы обязательных резервов

ЦБ РФ принял Указание от 25.03.11 № 2601-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России».

С 1 апреля 2011 года для кредитных организаций увеличиваются нормативы обязательных резервов (резервных требований) Банка России.

Нормативы обязательных резервов устанавливаются в следующих размерах: по обязательствам перед юридическими ли-

цами — нерезидентами в валюте РФ и в иностранной валюте — 5,5 % (ранее — 4,5 %), по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ и в иностранной валюте — 4,0 % (ранее — 3,5 %), по иным обязательствам кредитных организаций в валюте РФ и в иностранной валюте — 4,0 % (ранее — 3,5 %).

Установленные нормативы применяются начиная с регулирования обязательных резервов кредитных организаций за отчётный период с 1 апреля по 1 мая 2011 года.

Установлены требования к рейтингу кредитоспособности

Банком России принято Указание от 15.02.11 № 2580-У «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 27 ноября 2008 года № 2134-У „О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России“».

С 1 апреля 2011 года установлены более высокие требования к рейтингу кредитоспособности, присваиваемому эмитентам (выпускам) ценных бумаг, включаемых в Ломбардный список Банка России.

Кредиты Банка России обеспечиваются залогом ценных бумаг, включённых в Ломбардный список ЦБ РФ. Согласно поправкам, внесённым в пункт 2.1 Указания ЦБ РФ «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России», с 1 апреля 2011 года требования к минимальным значениям международных рейтингов долгосрочной кредитоспособности изменяются следующим образом: с В до В — по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings, с В3 до В2 — по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service. Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2011 года. Регистрационный № 20104.

Ставка рефинансирования оставлена без изменения

По информации ЦБ РФ от 25.03.11, решено оставить без изменения ставку рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России.

При этом с 1 апреля 2011 года увеличатся нормативы обязательных резервов. По обязательствам кредитных организаций перед юрлицами-нерезидентами они повысятся с 4,5 до 5,5 %, а перед физлицами и по иным — с 3,5 до 4 %.

Сообщается, что принятие данного решения обусловлено сохранением инфляционного давления и тенденцией замедления роста темпов экономического развития. Отмечается также нестабильная ситуация на глобальных финансовых и товарных рынках, что может оказать неоднозначное влияние на российскую экономику. Дальнейшее изменение кредитно-денежной политики Банка России будет определяться соотношением рисков сохранения инфляционного давления и замедления экономического роста.

Проведение аукционов прямого РЕПО

Банком России выпущена информация от 30.03.11 «Об изменении периодичности проведения аукционов прямого РЕПО на срок 3 месяца».

Банком России принято решение о переходе с 1 апреля 2011 года к проведению аукционов прямого РЕПО на срок три месяца на ежемесячной основе.

Согласно сообщению департамента внешних и общественных связей Банка России, изменение периодичности проведения аукционов прямого РЕПО осуществляется в рамках проводимой работы по совершенствованию механизма регулирования ликвидности банковского сектора.

Информация о дате проведения аукциона прямого РЕПО на срок 3 месяца в апреле 2011 года будет сообщена дополнительно.

Также департамент внешних и общественных связей Банка России выпустил сообщение «О приостановлении РЕПО с акциями».

С 1 июля 2011 года приостанавливается заключение сделок прямого РЕПО с кредитными организациями, обеспечением по которым являются акции российских компаний.

Определён порядок выкупа акций банками

Минфином России издан приказ от 16.02.11 № 19н «О порядке передачи акционером банка права приобретения у Российской Федерации привилегированных акций и порядке приобретения банком у Российской Федерации привилегированных акций».

Определён порядок выкупа банками у Российской Федерации своих привилегированных акций, размещённых по специаль-

ным процедурам повышения капитализации банков в период финансового кризиса. В соответствии с Федеральным законом от 18.07.09 № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» повышение капитализации банков осуществлялось посредством обмена привилегированных акций банков, специально размещаемых для этой цели, на облигации федерального займа.

Указанным законом установлено право акционеров — владельцев обыкновенных акций банка на дату завершения размещения привилегированных акций приобрести у Российской Федерации такие привилегированные акции в определённые сроки, а также возможность передачи акционерами этого права банку и право банков приобрести таким образом привилегированные акции у Российской Федерации в определённые сроки (конечная дата — 31 декабря 2015 года) с последующим погашением этих акций.

Приказом Минфина России определён порядок передачи акционером банка права приобретения у Российской Федерации привилегированных акций (право передаётся путём заключения соглашения) и порядок приобретения привилегированных акций банком у Российской Федерации, в том числе порядок оформления предложения банка, направляемого в Минфин России, порядок расчёта цены выкупа привилегированных акций и заключения договора об их приобретении. Зарегистрирован Минюстом России 24 марта 2011 года. Регистрационный № 20267.

Сообщение о размере взимаемого вознаграждения

Банком России выпущено письмо от 24.03.11 № 39-Т «Об организации деятельности кредитными организациями по информированию держателей платёжных карт о комиссионном вознаграждении». Банк России напомнил кредитным организациям об их обязанности обеспечить вывод на экран банкоматов (платёжных терминалов) информационного сообщения о размере взимаемого вознаграждения. Согласно требованию Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации — владельцы банкоматов обязаны информировать держателей платёжных карт предупреждающей

надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения, взимаемого за совершение операции с использованием платёжной карты. Размер вознаграждения должен отображаться на экране до момента осуществления расчётов. При этом держателю платёжной карты должна предоставляться возможность отказа от совершения операции.

Банк России напоминает, что несоблюдение указанных требований является нарушением законодательства, и рекомендует кредитным организациям осуществить необходимые действия, направленные на устранение таких нарушений.

Отчётность клиентов кредитных организаций

Банком России выпущено письмо от 31.03.11 № 41-Т, в котором сообщается, что бухгалтерская и налоговая отчётность в электронной форме, представляемая в кредитные организации её клиентами, должна проходить проверку на подлинность.

В целях повышения эффективности оценки рисков Банком России даны рекомендации в отношении отчётности клиентов кредитных организаций, представляемой в налоговые органы по телекоммуникационным каналам связи с использованием ЭЦП. Сообщается, что в случае представления в налоговые органы отчётности по ТКС налогоплательщики получают комплект подтверждающих документов, заверенных ЭЦП должностного лица налогового органа.

Кредитным организациям рекомендовано разработать (приобрести) программный продукт, позволяющий осуществить проверку подлинности ЭЦП должностного лица налогового органа и просмотр указанных документов. При этом отмечено, что представление отчётности на бумажном носителе не требуется, если такая отчётность прошла соответствующее подтверждение на подлинность ЭЦП.

Оценка кредитного риска по ссудам

Банком России выпущено письмо от 04.04.11 № 43-Т «О некоторых вопросах оценки качества ссуд».

ЦБ РФ определён перечень обстоятельств, указывающих на «сомнительный характер деятельности» заёмщика, для целей формирования резервов на возможные потери по ссудам.

При проведении работы по оценке кредитного риска по ссудам кредитным организациям рекомендовано принимать во внимание некоторые существенные факторы, которые могут повлиять на классификацию ссуд. В частности, сообщается, что такими факторами могут являться отсутствие у заёмщика — юридического лица реальной деятельности в сфере производства, выполнения работ и оказания услуг либо осуществление такой деятельности в незначительных объёмах, не сопоставимых с размером ссуд.

Согласно приведённому перечню обстоятельств, указывающими на сомнительный характер деятельности заёмщика, могут быть, в частности, отсутствие собственных (арендованных) основных средств, непредставление заёмщиком выписок по счетам, открытым в других кредитных организациях, осуществление операций (сделок) на основании доверенности, выданной лицам, не являющимся сотрудниками заёмщика, предпочтительное использование неденежных форм расчётов, повторяющиеся случаи изменения места постановки на налоговый учёт и т. д. Особое внимание рекомендовано также уделять анализу правовых, экономических и организационных аспектов, связанных с возможностью реализации кредитной организацией прав, вытекающих из обеспечения по ссуде (реальность залога, принадлежность его лицу, предоставившему обеспечение, и др.).

Территориальным учреждениям Банка России предписано сообщать в ЦБ РФ о случаях неприменения кредитными организациями данных рекомендаций.

Представление отчётности кредитными потребительскими кооперативами

Минфином России издан приказ от 02.02.11 № 10н «Об утверждении Порядка представления кредитными потребительскими кооперативами финансовой (бухгалтерской) отчётности».

Определено, как кредитные потребительские кооперативы представляют финансовую (бухгалтерскую) отчётность в Минфин России. Речь идёт о кредитных кооперативах, число членов которых — более 5 тыс. физических и (или) юридических лиц. Также это касается и кредитных кооперативов второго уровня, и тех, которые не вступили в члены саморегулируемых организаций таких кооперативов до истечения установленного для этого срока.

Названная отчётность представляется на основании запроса министерства. Его предметом могут быть отчётность за год, предшествующий тому, в котором направляется запрос, промежуточная (за квартал, полугодие, девять месяцев) или отдельные данные из них.

Запрос направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Указанная отчётность направляется таким же образом или представляется непосредственно. К отчётности должно прилагаться сопроводительное письмо.

Срок представления отчётности — 10 рабочих дней с момента получения запроса. Днём поступления в Минфин России указанных сведений, посылаемых заказным письмом с уведомлением, считается дата его направления, а для отчётности, представленной непосредственно, — дата, указанная в отметке министерства о принятии.

При направлении финансовой (бухгалтерской) отчётности в целом отправляют её копию. Если запрашиваются отдельные данные из названной отчётности, представляется документ, содержащий такие данные. Представляемые в министерство перечисленные документы подписываются руководителем и главбухом, заверяются печатью кредитного кооператива. Зарегистрирован Минюстом России 28 марта 2011 года. Регистрационный № 20301.

Новая редакция закона об электронной подписи

Принят Федеральный закон от 06.04.11 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

В новой редакции изложен закон об электронной подписи (далее — ЭП). Он расширяет сферу использования и допустимые виды ЭП. Напомним, что прежний закон разрешал применять только сертифицированные средства ЭП, а область её использования ограничивалась гражданско-правовыми отношениями.

В новой редакции выделяются два вида ЭП — простая и усиленная. Последняя может быть квалифицированной либо неквалифицированной.

Простая ЭП подтверждает, что данное электронное сообщение отправлено конкретным лицом. Усиленная неквалифицированная ЭП позволяет не только однозначно идентифицировать отправителя, но и подтвердить, что с момента подписания документа его никто не изменял.

Сообщение с простой или неквалифицированной ЭП может быть приравнено к бумажному документу, подписанному собственноручно, если стороны заранее об этом договорились, а также в специально предусмотренных законом случаях.

Усиленная квалифицированная ЭП дополнительно подтверждается сертификатом, выданным аккредитованным удостоверяющим центром. Сообщение с такой ЭП во всех случаях приравнивается к бумажному документу с собственноручной подписью.

Уполномоченный в сфере ЭП орган определяется Правительством РФ. Он проводит аккредитацию удостоверяющих центров.

Закреплены требования к удостоверяющему центру. Так, стоимость его чистых активов должна составлять не менее 1 млн руб. Ещё одно условие — наличие в штате квалифицированных сотрудников. Максимальный срок аккредитации — пять лет.

Предусмотрены механизмы признания иностранных ЭП.

Федеральный закон вступает в действие со дня официального опубликования. Прежний закон утрачивает силу 1 июля 2012 года.

Также принят Федеральный закон от 06.04.11 № 65-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона „Об электронной подписи“».

Поправки обусловлены принятием закона об электронной подписи (ЭП), заменяющего закон об электронной цифровой подписи.

ЭП — это информация в электронной форме, которая присоединена к другим сведениям в той же форме или иным образом связана с ними и которая используется, чтобы определить подписывающее лицо. Закрепляется, что обращаться за государственной (муниципальной) услугой и предоставлять её можно с использованием электронных документов, подписанных ЭП.

Виды ЭП, которые разрешается применять при этом, и порядок их использования устанавливаются Правительством РФ. Также оно определяет, как обращаться с простой ЭП при оказании названных услуг, и перечень субъектов, имеющих право создавать и выдавать соответствующие ключи.

Последние необходимо предоставлять бесплатно. Чтобы получить услуги с использованием простой ЭП, физическим и юридическим лицам не должны требоваться специальные программные и аппаратные средства.

Документы для предоставления услуги, на которых стоит простая ЭП, признаются равнозначными бумажным, подписанным собственноручно.

Исключение — случаи, предусмотренные нормативно-правовыми актами.

Положение по бухучёту «Отчёт о движении денежных средств»

Минфином России издан приказ от 02.02.11 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту „Отчёт о движении денежных средств“ (ПБУ 23/2011)». Утверждено Положение по бухучёту «Отчёт о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Отчёт составляют все коммерческие организации (за исключением кредитных), являющиеся юрлицами по законодательству России.

Положение применяется в случаях, когда составление, представление и (или) публикация отчёта предусмотрены нормативно-правовыми актами, а также когда организация добровольно решила его представить и (или) опубликовать. Оно не касается отчётности организации для внутренних целей, представления кредитной организации в соответствии с её требованиями, госстатнаблюдения и информации для иных специальных целей, если правила его составления не предусматривают иное. Отчёт входит в бухотчётность. Он представляет собой обобщение данных о средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые легко обращаются в заранее известную сумму денег и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Данные приводятся на начало и конец отчётного периода. Не отражаются платежи и поступления, меняющие состав средств или указанных вложений, но не их общую сумму. В частности, это платежи, связанные с инвестированием во вложения, поступления от погашения последних (кроме начисленных процентов), а также обмен одних вложений на другие и валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод). Приказ вступает в силу начиная с бухотчётности за 2011 год.

Зарегистрирован Минюстом России 29 марта 2011 года. Регистрационный № 20336.

Направление документов в электронном виде

ФНС России издан приказ от 28.12.10 № ММВ-7-6/773 «Об утверждении Формата документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах».

Установлены форматы передачи налоговыми органами следующих документов (версия 5.01). Это требования об уплате налогов (сборов, пени, штрафов) и представлении документов, поручение об их истребовании, решение о продлении сроков представления документов (отказе в этом), уведомление о вызове налогоплательщика. Определены форматы передачи справки о проведённой выездной налоговой проверке, решений о её приостановлении (возобновлении), отложении рассмотрения материалов проверки в связи с неявкой лица.

Также установлены форматы передачи решений, принимаемых в рамках налогового контроля (о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение (отказе в этом), приостановлении (возобновлении) исполнения решения налогового органа в отношении физлица, отмене решения о привлечении физлица к ответственности).

Зарегистрирован Минюстом России 1 апреля 2011 года. Регистрационный № 20384.

ФНС России издан приказ от 17.02.11 № ММВ-7-2/168 «Об утверждении Порядка направления требования о представлении документов (информации) и порядка представления документов (информации) по требованию налогового органа в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи».

В рамках налоговой проверки налоговые органы имеют право истребовать документы, информацию о конкретных сделках, документы (информацию) о налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте. Установлен порядок направления требований о представлении данных материалов и правила их подачи в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

В процессе электронного документооборота при направлении требования и представлении документов участвует ряд технологических электронных документов. Это подтверждение даты отправки, квитанция о приёме, уведомление об отказе

в этом, извещение о получении электронного сообщения. Установлены их формы и форматы.

При отправке требования и получении квитанции о его приёме требование на бумажном носителе не направляется. Аналогичное правило применяется при представлении истребуемых материалов и получении квитанции об их приёме.

Поступление требований, материалов и технологических электронных документов необходимо проверять не реже раза в сутки. Электронный документооборот организуется при обязательном использовании сертифицированных средств ЭЦП. Зарегистрирован Минюстом России 28 марта 2011 года. Регистрационный № 20303.

ФНС России издан приказ от 17.02.11 № ММВ-7-2/169 «Об утверждении Порядка представления документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, а также о внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной налоговой службы».

Регламентирован порядок передачи налоговыми органами в электронном виде по ТКС документов, используемых ими при реализации своих полномочий. Речь идёт, в частности, о решениях, принимаемых в ходе налогового контроля, уведомлениях о вызове налогоплательщика, мотивированных заключениях, решениях о возмещении НДС и акцизов. Обязательно использование сертифицированных средств ЭЦП. Документ формируется на бумажном носителе, подписывается и регистрируется в налоговом органе. Не позднее следующего рабочего дня он отправляется налогоплательщику в зашифрованном виде. В течение последующего дня налоговому органу приходит подтверждение даты отправки и квитанция от налогоплательщика о приёме документа. В ней указывается дата его получения. Налогоплательщик может отказаться принять документ, если он направлен ему по ошибке, не соответствует установленному формату либо если отсутствует ЭЦП уполномоченного должностного лица. В этом случае он передаёт в налоговый орган уведомление об отказе в приёме. Участвующий в обмене специализированный оператор связи фиксирует дату на-

правления документа, формирует её подтверждение, подписывает его ЭЦП и высылает одновременно обоим участникам обмена.

При направлении документов в электронном виде бумажный экземпляр налогоплательщику не передаётся. Если налоговый орган не получил квитанцию о приёме, документ направляется в бумажном виде.

Участники информационного обмена обязаны хранить все отправленные и принятые документы (включая технологические) с ЭЦП, а также сертификаты ключей подписи.

Формам документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий, присвоены коды КНД (классификатора налоговых документов). Зарегистрирован Минюстом России 29 марта 2011 года. Регистрационный № 20322.

Разъяснён порядок представления отчётности

ФНС России выпущено письмо от 26.01.11 № КЕ-4-3/932 «О предоставлении налоговой отчётности организацией, созданной в декабре 2010 года».

Разъяснён порядок представления отчётности по налогу на прибыль для организации, созданной в период с 1 по 31 декабря 2010 года.

Первым налоговым периодом для организации, которая создана с 1 по 31 декабря, является период с даты создания до конца следующего календарного года (п. 2 ст. 55 НК РФ). По налогу на прибыль организаций налогоплательщики могут отчитываться ежеквартально либо ежемесячно, если авансовые платежи по налогу исчисляются исходя из фактически полученной прибыли.

С учётом изложенного сообщается, что первым отчётным периодом для организации, созданной в декабре 2010 года, является период с даты регистрации по 31 марта 2011 года. Если организация исчисляет ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли, то первым отчётным периодом для неё будет период с даты регистрации по 31 января 2011 года.

Включение в список инсайдеров

ФСФР России издала приказ от 21.01.11 № 11-3/пз-н «Об утверждении Положения о порядке уведомления лиц об их

включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, Положения о передаче списков инсайдеров организациям торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Положения о порядке и сроках направления уведомлений инсайдерами о совершенных ими операциях».

В июле 2010 года был принят закон, цель которого — противодействовать неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. К такой информации относятся точные и конкретные нераскрытые сведения, распространение или предоставление которых может существенно повлиять на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, в частности данные, касающиеся эмитентов ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов и т. д.

Органы, а также некоторые организации обязаны вести список инсайдеров (т. е. лиц, обладающих вышеуказанной информацией).

К этим организациям, в частности, относятся ЦБ РФ, эмитенты и управляющие компании, фондовая, валютная, товарная биржи, клиринговые компании, депозитарии и кредитные организации, осуществляющие расчёты по результатам сделок, совершенных через организаторов торговли. Это также некоторые информационные и рейтинговые агентства, аудиторы, оценщики, страховщики. О включении в список и исключении из него инсайдеры уведомляются. Уведомление передаётся непосредственно под роспись инсайдеру или направляется другим способом, позволяющим подтвердить факт его получения. Приведена рекомендуемая форма уведомления.

Если уведомление не было получено инсайдером по обстоятельствам, не зависящим от организации, она сообщает об этом в ФСФР России. Организация должна вести учёт всех уведомлений. Информация хранится минимум пять лет с даты исключения лица из списка.

Установлено, как списки инсайдеров передаются организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром. Также определены порядок и сроки направления инсайдерами уведомлений о совершенных ими операциях.

Зарегистрирован Минюстом России 1 апреля 2011 года. Регистрационный № 20382.

Организация торговли на рынке ценных бумаг

ФСФР России издала приказ от 28.12.10 № 10-78/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».

Утверждено новое положение о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг. Оно распространяется на всех профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих указанную деятельность, в том числе на фондовые биржи. Соответствующие лица должны иметь специальную лицензию. Положение регулирует следующие вопросы: регистрируемые документы организатора торговли, правила допуска к участию в торгах, проведение контроля и мониторинга организаторами торговли, раскрытие и предоставление ими информации, средства проведения торгов и др. Некоторые правила распространены на клиринговые организации. Так, они должны регистрировать участников клиринга и клиентов путём присвоения им кодов. Кроме того, они направляют участникам отчёты по итогам клиринга по сделкам, совершенным через организатора торговли в течение основной торговой сессии. Срок — не позднее 20 часов по местному времени.

Клиринговые организации предоставляют фондовой бирже сведения, необходимые для раскрытия определённой информации. Срок — не позднее 16 часов по местному времени рабочего дня, следующего за отчётной неделей.

Зарегистрирован Минюстом России 25 марта 2011 года. Регистрационный № 20295.

ФСФР России издала приказ от 21.01.11 № 11-1/пз-н «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам». ФСФР России приказом от 09.11.10 № 10-65/пз-н установила Порядок определения расчётной и рыночной цен ценных бумаг, а также предельной границы колебаний последней в целях исчисления НДФЛ. Затем был издан акт о неприменении постановления ФКЦБ России об утверждении Порядка расчёта рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестируемых ПИФов, допущенных к обращению

через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены.

В связи с изложенным скорректированы некоторые акты службы. Изменения коснулись положений о раскрытии информации эмитентами ценных бумаг, о порядке определения размера ипотечного покрытия и о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами.

Во всех указанных документах отсылки к прежнему порядку заменены на отсылки к новому.

Зарегистрирован Минюстом России 25 марта 2011 года. Регистрационный № 20290.

ФСФР России издала приказ от 21.01.11 № 11-2/пз-н «Об утверждении Положения о Порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объёма торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и изменений в Положение о порядке оказания услуг, способствующих заключению срочных договоров (контрактов), а также особенностях осуществления клиринга срочных договоров (контрактов), утверждённое Приказом ФСФР России от 24.08.2006 № 06-95/пз-н».

Определён порядок поддержания цен, спроса, предложения или объёма торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром.

Утверждённое положение определяет порядок и условия поддержания цен, спроса, предложения или объёма торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром при поддержании участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом цен на эмиссионные ценные бумаги на торгах фондовой биржи в связи с размещением и обращением эмиссионных ценных бумаг и при поддержании участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является фондовая, валютная, товарная биржа, иная организация, которая в соответствии с законодательством РФ осуществляет деятельность по организации торговли финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, цен, спроса, предложения или объёма торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром на торгах организатора торговли.

Зарегистрирован Минюстом России 4 апреля 2011 года. Регистрационный № 20392.

Марина ПОСАДСКАЯ

Облигации: бухгалтерский учёт в банках и другие аспекты работы¹

Активные операции кредитных организаций с облигациями. Общие положения

Переходим к активным операциям кредитных организаций с облигациями третьих лиц.

Нормативная база

Основные требования и правила совершения кредитными организациями операций с облигациями третьих лиц установлены Положением Банка России от 26.03.07 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 302-П), а точнее — приложением 11 к Положению № 302-П «Порядок бухгалтерского учёта вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами». Гражданское законодательство и законы, регулирующие рынок ценных бумаг, уделяют таким операциям гораздо меньше внимания, чем эмиссии тех же облигаций.

Таким образом, мы наблюдаем как раз тот уникальный случай, когда порядок бухгалтерского учёта операции определяет (хотя бы отчасти) порядок её совершения (на самом деле, конечно, должно быть наоборот). Впрочем, объяснить этот факт можно и недоработкой методологов Банка России: если бы порядок **совершения** кредитными организациями активных операций с ценными бумагами они бы определили отдельным документом, а Положению № 302-П оставили бы собственно **бухгалтерский учёт** этих операций, то проблем бы не возникло.

При текущем же положении дел проблемы действительно возникают, особенно когда бухгалтер банка начинает приставать к специалисту по ценным бумагам с вопросами относительно целей приобретения облигации и её рыночной стоимости. А что делать, если эта информация необходима для правильного отражения бумаг в бухгалтерском учёте?

Виды облигаций для целей бухгалтерского учёта

В зависимости от **целей приобретения** облигации делятся:

- на оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счёт первого порядка 501);
- имеющиеся в наличии для продажи (счёт 502);

- удерживаемые до погашения (счёт 503).

Указанные выше группы Банк России называет «оценочными категориями», а кредитные организации — иногда «портфелями ценных бумаг».

Ранее, в период действия Положения Банка России от 05.12.02 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», портфелей для долговых обязательств было всего два и носили они вполне доступные для понимания даже неподготовленному пользователю наименования — «торговый» и «инвестиционный». Однако по мере сближения российского бухгалтерского учёта в кредитных организациях с Международными принципами финансовой отчётности (МСФО) принципы определения портфелей поменялись, и на сегодняшний день мы имеем то, что имеем.

По признаку **вида эмитента** облигации третьих лиц, приобретаемые банком, можно разделить на группы:

- государственные (Российской Федерации);
- субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- корпоративные;
- облигации кредитных организаций;
- иностранных государств;
- банков-нерезидентов;
- прочих нерезидентов.

Такое деление не совсем соответствует принятому в законодательстве (государственные, муниципальные, корпоративные), зато приближено к порядку бухгалтерского учёта вложений в облигации, установленному Банком России.

В зависимости от вида эмитента определяется балансовый счёт второго порядка для учёта вложений в облигации:

- 50104, 50205, 50305 — долговые обязательства РФ;
- 50105, 50206, 50306 — долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- 50106, 50207, 50307 — долговые обязательства кредитных организаций;
- 50107, 50208, 50308 — прочие долговые обязательства;
- 50108, 50209, 50309 — долговые обязательства иностранных государств;
- 50109, 50210, 50310 — долговые обязательства банков-нерезидентов;
- 50110, 50211, 50311 — прочие долговые обязательства нерезидентов;
- 50116, 50214, 50313 — долговые обязательства Банка России.

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 1–4 за 2011 г.

Основные принципы бухгалтерского учёта облигаций третьих лиц

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в облигации третьих лиц оцениваются (переоцениваются) одним из двух способов:

- 1) по текущей (справедливой) стоимости;
- 2) путём создания резервов на возможные потери.

Первоначальным признанием облигации называется её отражение на балансовом счёте в связи с приобретением кредитной организацией права собственности на неё.

Прекращение признания — списание облигации с учёта на балансовых счетах в результате выбытия (реализации) в связи с утратой права на облигацию, её погашением либо невозможностью реализации прав, закреплённых облигацией.

Текущей (справедливой) стоимостью облигации признаётся сумма, за которую можно реализовать облигацию при совершении сделки между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости облигаций и других ценных бумаг должны быть разработаны и утверждены учётной политикой кредитной организации.

Резервы на возможные потери (РВП) — специальные резервы, формируемые кредитными организациями по элементам расчётной базы, не являющимся ссудной задолженностью, и несущие риск возможных потерь.

Порядок формирования РВП по вложениям в облигации третьих лиц установлен Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Возможными потерями для целей формирования РВП в случае с облигациями является риск понесения убытков по причине возникновения следующих обстоятельств:

- неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств эмитентом облигации;
- обесценения актива (снижения стоимости облигации по сравнению с ценой её приобретения).

Под **стоимостью облигации** понимается цена сделки по её приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с её приобретением, в случаях, установленных приложением 11 к Положению № 302-П и учётной политикой кредитной организации.

После первоначального признания стоимость облигации изменяется с учётом процентных (купонных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания облигации.

При выбытии (реализации) облигаций их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Облигации, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена, классифициро-

ванные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретённые с целью перепродажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовом счёте 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Облигации, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат (кроме переноса на счёт по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (счёт 50505), в случае когда эмитент не погасил облигации в установленный срок).

Впрочем, один шанс быть переклассифицированными без дефолта эмитента у таких облигаций всё же был. В самый разгар кризиса Банк России своим Указанием от 17.11.08 № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» установил временный порядок переклассификации, в соответствии с которым, в частности, долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до 31 декабря 2008 года могли быть переклассифицированы в категории «имеющиеся для продажи» или «удерживаемые до погашения». Таким образом могло быть достигнуто улучшение показателей прибыли 2008 года, правда, за счёт уменьшения капитала.

Под облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются. Изменение балансовой стоимости таких облигаций осуществляется путём их переоценки в корреспонденции со счётами доходов или расходов (что, собственно, и дало столь сложное название этой оценочной категории).

Облигации, имеющиеся в наличии для продажи

В эту оценочную категорию облигации попадают по остаточному принципу: если они при приобретении не определены как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (невозможно определить для них надёжную справедливую стоимость) или как «удерживаемые до погашения» (у кредитной организации нет намерений держать их до погашения), значит, это «имеющиеся в наличии для продажи».

Такие облигации учитываются на счёте 502 «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Кредитная организация вправе переклассифицировать облигации категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»; при этом стоимость облигации переносится со счёта 1-го порядка 502 на счёт 503. Суммы переоценки в этом случае относятся на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретёнными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретёнными ценными бумагами).

В других случаях облигации, классифицированные при приобретении в категорию «для продажи», не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета (кроме переноса на счёт по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (счёт 50505), в случае если эмитент не погасил облигации в установленный срок).

Под облигации «для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. В противном случае осуществляется переоценка облигаций «для продажи», отражаемая в бухгалтерском учёте в корреспонденции со счетами капитала.

Облигации, удерживаемые до погашения

Облигации третьих лиц, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от промежутка времени между датой приобретения и датой погашения), учитываются на счёте 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счёт облигации зачисляются в момент приобретения либо могут быть перенесены со счёта 502 «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Не допускается перенос стоимости облигаций на счёт 503 со счёта 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение по счёту 503 операций по выбытию (реализации) облигаций, за исключением их погашения в установленный срок.

Не погашенные в установленный срок облигации переносятся на счёт по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (счёт 50505).

При изменении намерений или возможностей в отношении облигаций, удерживаемых до погашения, банк вправе переклассифицировать их в категорию «для продажи» с перенесением со счёта 503 на счёт 502. При этом должны быть соблюдены следующие условия:

- переклассификация производится в результате (по причине) события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено кредитной организацией);
- переклассификация производится в целях реализации облигации менее чем за три месяца до наступления срока её погашения;
- переклассификация производится в целях реализации облигаций в объёме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. При этом критерии существенности (значительности объёма) определяются учётной политикой кредитной организации.

При несоблюдении любого из указанных выше условий банк обязан переклассифицировать *все долговые обязательства, удерживаемые до погашения*, в категорию «для продажи» с переносом со счёта 503 на счёт 502.

В течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, кредитной организации запрещается формировать оценочную категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Облигации, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в них формируются резервы на возможные потери.

Облигации, не погашенные в срок

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению облигации в установленный срок её стоимость переносится на счёт 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Облигации, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под такие вложения формируются резервы на возможные потери.

Приобретение и выбытие облигаций

Дата совершения операций по приобретению и выбытию облигаций

Датой совершения операций по приобретению и выбытию облигаций является дата перехода прав на облигацию, определяемая в соответствии со статьёй 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учёте операции с облигациями отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на облигацию, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговорённых договором даты перехода прав и даты расчётов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию облигаций требования и обязательства отражаются на счетах по учёту наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции» и переносятся на балансовые счета при наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчётов).

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчёты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным сделкам и срочным операциям». Внебалансовый учёт при этом не ведётся.

Операции по приобретению и выбытию облигаций, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на облигации, отражаются в корреспонденции с балансовым счётом 30602 «Расчёты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма не исполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учёту просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещённым средствам (счета 324, 458).

Сумма обязательств банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учёту неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлечённым средствам (счета 317, 476).

Принципы отражения в бухгалтерском учёте операций по приобретению и выбытию облигаций

При приобретении облигации отражаются на счетах по учёту вложений в ценные бумаги (501–503) по стоимости приобретения (первоначальное признание).

После первоначального признания стоимость облигаций изменяется с учётом процентных (купонных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания облигаций.

При выбытии (реализации) облигаций их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Для единообразного отражения в бухгалтерском учёте финансового результата от выбытия (реализации) облигаций одного выпуска осуществляется учёт очередности их зачисления на соответствующий балансовый счёт второго порядка.

Аналитический учёт вложений в облигации одного выпуска ведётся в разрезе отдельных облигаций или их партий (пакетов) по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счёт второго порядка.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением облигаций и определением финансового результата, отражаются на балансовом счёте 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Финансовый результат при выбытии облигации определяется как разница между её стоимостью (по облигациям, имеющимся в наличии для продажи, — с учётом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определённой договором.

В своей учётной политике банк определяет один из следующих способов оценки стоимости выбывающих (реализованных) облигаций:

- по средней стоимости;
- способ ФИФО.

Оценка выбывающих ценных бумаг **по средней стоимости** предполагает списание ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счёт второго порядка.

При применении данного способа вложения в облигации одного выпуска относятся на все облигации данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счёте второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) облигаций.

ФИФО (FIFO) — способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

При применении способа ФИФО выбытие (реализация) облигаций отражается в учёте в последовательности зачисления на балансовый счёт второго порядка облигаций одного выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) облигаций учитывается стоимость облигаций, первых по времени зачисления. Стоимость облигаций, числящихся в остатке, складывается из стоимости облигаций, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части облигаций одного выпуска, приобретённых партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) облигаций списываются вложения в выбывшие (реализованные) облигации этой партии пропорционально их количеству.

На дату выбытия облигации по кредиту счёта выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение облигации, либо стоимость облигации по цене выбытия (погашения), определённая договором.

По дебету счёта выбытия (реализации) списывается стоимость облигации (по облигациям, имеющимся в наличии для продажи, — с учётом переоценки).

Этим же днём финансовый результат подлежит отнесению на счета по учёту доходов или расходов.

При погашении облигации датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по её погашению.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в общем порядке (см. выше).

В бухгалтерском учёте подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)).

Отражение в бухгалтерском учёте сальдированных операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию облигаций, а также реинвестирование посредником выручки от их реализации не допускается.

Учёт затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) облигаций

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) облигаций, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) облигаций, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором

продавцу) на приобретение облигаций по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты кредитная организация вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учёту указанные облигации.

Критерии существенности определяются банком самостоятельно и устанавливаются в учётной политике.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые банком к оплате до приобретения облигаций, учитываются на балансовом счёте 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счётами по учёту денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям (счёт 47422).

На дату приобретения облигаций стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учёту вложений в облигации.

В случае если банк в последующем не принимает решение о приобретении облигаций, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать облигации.

Учёт предварительных затрат, связанных с приобретением облигаций, ведётся на балансовом счёте 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчётов с контрагентом.

Порядок учёта начисленных и полученных процентов (купона) и дисконта по облигациям

Учёт начисленных и полученных процентных (купонных) доходов (ПКД) по облигациям осуществляется в следующем порядке.

После первоначального признания стоимость облигаций изменяется на сумму ПКД, начисленных до их выбытия, с учётом сумм, входящих в цену приобретения.

Бухгалтерский учёт начисленного ПКД ведётся на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учёте подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) облигаций в бухгалтерском учёте подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если облигации приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости (с дисконтом), то сумма дисконта начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учёт начисленного дисконта ведётся на отдельных лицевых счетах «Дисконт начислен-

ный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) облигации.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учёте подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) облигаций в бухгалтерском учёте подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Начисленные ПКД и дисконт по облигациям признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчёта о прибылях и убытках в следующем порядке:

1) при выплате эмитентом — на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

2) во всех остальных случаях — на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемому в общем порядке;

3) по облигациям, для которых отсутствует неопределённость в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска.

Наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода признаётся на основании оценки уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) в соответствии с Положением № 283-П.

По активам (требованиям), отнесённым банком к I, II и III (I и II) категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По активам (требованиям), отнесённым банком к IV и V (III, IV и V) категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

При выплате эмитентом доходов по обращающимся облигациям (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость облигаций уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Переоценка облигаций и резервы на возможные потери

Бухгалтерский учёт результатов переоценки облигаций (доходов и расходов) осуществляется в валюте РФ по государственному регистрационному номеру либо по идентификационному номеру выпусков облигаций.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости облигаций данного выпуска над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости облигаций данного выпуска над их текущей (справедливой) стоимостью.

По облигациям, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублёвый эк-

вивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также облигации для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с облигациями соответствующего выпуска переоценке подлежат все облигации этого выпуска категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «для продажи».

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости облигаций соответствующего выпуска переоценке подлежат все облигации этого выпуска категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «для продажи».

Критерий существенности определяется банком самостоятельно и устанавливается в учётной политике.

Переоценке подлежит остаток облигаций, сложившийся на конец дня после отражения в учёте операций по приобретению и выбытию облигаций.

При выбытии (реализации) облигаций суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) облигации, списываются в соответствии с выбранным банком методом оценки стоимости выбывающих ценных бумаг («по средней стоимости» или ФИФО).

Если в течение месяца облигации категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» соответствующего выпуска полностью были списаны с балансового счёта второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию в корреспонденции со счётами по учёту доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

Если по облигациям «для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, её дальнейшее надёжное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких облигаций относятся на счёт по учёту расходов.

В дальнейшем под вложения в такие облигации создаются резервы на возможные потери.

Облигации категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (счёт 501) переоцениваются по справедливой стоимости.

Отрицательные разницы от такой переоценки отражаются на счёте 50120 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы». Счёт пассивный.

Положительные разницы отражаются на счёте 50121 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы». Счёт активный.

Резервы на возможные потери под вложения в облигации категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не формируются.

Облигации категории «для продажи» (счёт 502) переоцениваются по справедливой стоимости, если их справедливая стоимость может быть надёжно определена.

Отрицательные разницы отражаются на счёте 50220 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы». Счёт пассивный.

Положительные разницы отражаются на счёте 50221 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы». Счёт активный.

В случае невозможности надёжного определения справедливой стоимости облигаций категории «для продажи» (счёт 502) и наличия признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери (счёт 50219).

Облигации, удерживаемые до погашения (счёт 503), не переоцениваются. Под них формируются резервы на возможные потери (счёт 50319).

Облигации, не погашенные в срок (счёт 50505), не переоцениваются. Под них формируются резервы на возможные потери (счёт 50507).

Резервы на возможные потери создаются и используются в соответствии с Положением № 283-П.

Операции с облигациями, совершаемые на возвратной основе

К операциям с ценными бумагами, **совершаемым на возвратной основе**, относится приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности. Фактически это операции займа, где предметом займа выступают ценные бумаги.

Операции с облигациями третьих лиц, совершаемые на возвратной основе, могут не являться основанием для первоначального признания и (или) прекращения признания облигаций, если они не влекут перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданными облигациями.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с облигациями на возвратной основе утверждаются в учётной политике кредитной организации.

Порядок ведения аналитического учёта

Порядок ведения аналитического учёта по счетам вложений в облигации третьих лиц определяется кредитной организацией. Лицевые счета открываются на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) облигаций в разрезе выпусков.

Продолжение следует

Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контровки в Банке»¹, которая разработана и централизованно ежемесячно актуализируется научно-техническим центром «ОРИОН» (г. Москва).

© Научно-технический центр «ОРИОН»,
тел/факс: (495) 783-5510; e-mail: info@orioncom.ru;
http://www.orioncom.ru

Погашение долговых обязательств

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Начисление дисконта	50305– 50311 50313		— отдельные лицевые счета «Дисконт начисленный», открываемые на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги
		50407	— при наличии неопределённости признания дохода. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 5.2, 5.7, приложение 3, п. 3.1, приложение 11, п. 3.3.3, 4.3, 4.6.3
Отражение доходов	50305– 50311 50313	70601	— на сумму начисленного дисконта, символы 11501–11508. При отсутствии неопределённости получения дохода. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 5.2, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 11, п. 3.3.3, 4.3, 4.6.3
Начисление процентного (купонного) дохода (ПКД)	50305– 50311 50313		— отдельные лицевые счета «ПКД начисленный», открываемые на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги
		50407	— при наличии неопределённости признания дохода. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 5.2, 5.7, приложение 3, п. 3.1, приложение 11, п. 3.3.3, 4.2, 4.6.2
Отражение доходов	50305– 50311 50313	70601	— на сумму начисленного процентного (купонного) дохода, символы 11501–11508. При отсутствии неопределённости получения дохода. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 5.2, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 11, п. 3.3.3, 4.2, 4.6.2
Погашение долговых обязательств, удерживаемых до погашения	30602	61210	— сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определённой условиями договора (сделки). Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 3.45, 6.22, приложение 11, п. 4.6.5 (а)
	61210	50305– 50311 50313	— стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам). Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 5.2, 6.22, приложение 11, п. 4.6.3 (а)

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		30602 47422	— затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке). К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам; вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 3.45, 4.67, приложение 11, п. 3.5, 4.6.3 (б)
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50319	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, символ 16305, долговые обязательства, удерживаемые до погашения. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Элементами расчётной базы являются счета 50305–50311, 50313. Положение ЦБ РФ от 20.03.06 № 283-П, п. 2.1; Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 5.6, 7.1, приложение 4, «Другие операционные доходы», приложение 11, п. 2.6
Отражение доходов при выбытии ценных бумаг (перепродажа (погашение) ценных бумаг)	61210	70601	— на сумму положительного финансового результата, символы 13101–13108. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, с учётом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определённой договором. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 6.22, 7.1, приложение 11, п. 3.4, 4.6.6 (а)
Отражение расходов при выбытии ценных бумаг	70606	61210	— на сумму отрицательного финансового результата, символы 23101–23108. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 6.22, 7.1, приложение 11, п. 4.6.6 (б)
Отражение доходов при начислении ПКД	50407	70601	— на сумму процентов, символы 11501–11508. По долговому обязательству, для которого получение дохода признаётся неопределённым, ранее начисленный ПКД относится на доходы. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 5.7, 7.1, приложение 11, п. 4.4
Поступление от брокера денежных средств по исполненным договорам	30102 30110 40701	30602	— на сумму денежных средств, полученных от реализации ценных бумаг. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 3.2, 3.6, 3.45, 4.28, приложение 11, п. 3.4
Выбытие ценных бумаг (перепродажа (погашение) ценных бумаг)			

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение доходов при выбытии ценных бумаг	61210	70601	— на сумму положительного финансового результата, символы 13101–13108. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, с учётом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определённой договором. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 6.22, 7.1, приложение 11, п. 3.4, 4.6.6 (а)
Отражение расходов при выбытии ценных бумаг	70606	61210	— на сумму отрицательного финансового результата, символы 23101–23108. Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 6.22, 7.1, приложение 11, п. 4.6.6 (б)
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	50507	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери, символ 16305, «Другие операционные доходы». Элементом расчётной базы является счёт 50505. Положение ЦБ РФ от 20.03.06 № 283-П, п. 2.1; Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П, п. 5.6, 7.1

информация

Банкам, получившим господдержку, нужно особое внимание

К банкам, которые получают помощь от государства, должны предъявляться повышенные требования, считает вице-президент Ассоциации региональных банков России Александр Хандруев.

По его мнению, повышенные требования к системно-значимым финансовым институтам, в частности, должны включать внимание к корпоративному управлению (в части эффективного контроля за рисками со стороны совета директоров), тщательный анализ рисков, связанных с использованием финансовых

инноваций, установление повышенных нормативов достаточности капитала и ликвидности, ужесточение антимонопольного регулирования, а также возможность введения специальных налогов на банковскую деятельность.

Вопрос системных рисков остаётся главным вопросом в посткризисном построении банковских стратегий. По мнению А. Хандруева, уверенность банка в том, что он всегда сможет получить господдержку, создаёт риск недобросовестного поведения, когда полная или частичная ответственность за действия на финансовом рынке пере-

кладывается на государство. При этом селективная государственная поддержка крупных банков деформирует конкурентную среду.

В кризис на поддержку банковских систем правительствами ведущих стран были потрачены беспрецедентные суммы, причём львиную долю этих денег получили банки, которые внесли «наибольший» вклад в развёртывание глобального экономического кризиса. «Поэтому макропруденциальное регулирование сейчас стало одной из главных тем на повестке дня в развитых странах», — отметил А. Хандруев.

Размещение рекламы в журналах

(495) 684-2704
684-2780

«Консалтинг М»

оказывает услуги по ведению бухгалтерского и налогового учёта, подготовка и сдача отчётности, консультирование по вопросам бухгалтерского учёта и налогообложения, услуги юриста

г. Москва
Сайт: www.audit-m.com,
E-mail: consultm2011@gmail.com, Skype: [consultm2011](https://www.skype.com/name/consultm2011)
Тел. + 7 (499) 703 17 66

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности¹

В предыдущем номере мы начали рассматривать новое для российского бухгалтерского учёта понятие «недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», вводимое в банковскую практику с 1 января 2012 года Указанием ЦБ РФ от 29.12.10 № 2553-У. Проанализировали изменения и дополнения к следующим разделам Положения № 302-П:

- план счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях;
- общая часть (в отношении порядка разработки и утверждения учётной политики);
- характеристика счетов;
- приложение 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте»;
- приложение 9 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации».

Для оценки влияния вновь введённого понятия на отчётность банка следует разобраться, каким образом недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, будет отражаться на счетах бухгалтерского учёта. Порядок бухгалтерского учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, будет регулироваться новой главой 11 приложения 10 к Положению № 302-П. Содержанию главы 11 и посвящена настоящая статья.

Для начала следует уяснить, какой объект будет соответствовать статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Для определения такого статуса кредитная организация должна применить профессиональное суждение, к которому предъявляются определённые требования: оно должно быть основано на критериях, которые кредитная организация самостоятельно разрабатывает и ут-

верждает в учётной политике. Разработка критериев признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна осуществляться, основываясь:

- на требованиях главы 11;
- характеристиках недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, установленных пунктом 11.1 главы 11.

Характеристики недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Характеристики недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, установлены пунктом 11.1 главы 11 и представляют собой определение и перечень объектов, которые относятся к такой недвижимости.

Напомним определение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Это имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4 за 2011 г.

Таблица 7

Признак	Характеристика признака в целях признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности
Объект	Имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое)
Право кредитной организации на объект	Имущество находится в собственности кредитной организации (было получено при осуществлении уставной деятельности)
Назначение	Объект предназначен для получения: • арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)); • доходов от прироста его стоимости; • арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и доходов от прироста его стоимости
Ограничения по назначению	Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями
Планируемый срок реализации	Реализация объекта кредитной организацией не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Счета 1-го порядка	Счета 2-го порядка	Наименование счёта	Признак счёта
604	<i>Основные средства</i>		
	60406	Земля, временно не используемая в основной деятельности	А
	60407	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
	60408	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	А
	60409	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
	60410	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А
	60411	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
606	<i>Амортизация основных средств</i>		
	60602	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности	П
	60603	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду	П
607	<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов</i>		
	60705	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	А

Характеристика основных признаков, соответствие которым позволит классифицировать объект как недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, представлена в таблице 7.

К определению объекта также можно отнести установленный пунктом 11.1 порядок классификации объекта в случае, если часть его используется в целях получения арендной платы или прироста стоимости, а другая часть задействована в основной деятельности банка. Кредитная организация имеет право учитывать указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то кредитной организации следует применить профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объёма), которые утверждаются в учётной политике.

Объект будет считаться недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Перечень объектов, которые являются недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, следующий:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким догово-

рам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

С учётом указанных выше критериев составляется профессиональное суждение, на основании которого производится перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Такой перевод осуществляется только при изменении способа его использования.

Итак, рассмотренные выше моменты (определение и перечень объектов) являются теми характеристиками недвижимости, которым должен соответствовать объект для признания его в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Однако кроме указанных характеристик должны выполняться и иные требования главы 11.

В частности, для принятия к бухгалтерскому учёту объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - стоимость объекта может быть надёжно определена.
- Отметим, что аналогичные условия (вероятность будущих экономических выгод от актива и надёжность его стоимостного измерения) являются основными для признания любого актива по МСФО.

Счета для учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Счета, предназначенные для бухгалтерского учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлены в таблице 8. Аналитиче-

ский учёт недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведётся в разрезе инвентарных объектов.

Подходы к оценке недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Для отражения в бухгалтерском учёте недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, необходимо определить метод такого учёта. Положение № 302-П в редакции Указания № 2553-У предоставляет кредитным организациям возможность выбора стоимости, по которой объект будет отражаться в учёте после первоначального признания:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- текущей (справедливой) стоимости.

Проводя аналогию с МСФО, нельзя не отметить идентичность подходов к оценке при последующем признании объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и инвестиционной собственности по стандарту МСФО (IAS) 40. МСФО (IAS) 40 также предусматривает два подхода к оценке. Первый подход предполагает учёт инвестиционной собственности по первоначальной стоимости за минусом износа и убытка от обесценения (аналогично МСФО (IAS) 16 «Основные средства»), а второй даёт возможность вести учёт по справедливой стоимости, отражающей рыночную конъюнктуру и фактические условия, действующие на отчётную дату.

Выбор одного из альтернативных методов оценки должен быть закреплён в учётной политике. Он применяется последовательно ко всей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (кроме земельных участков). Земля по российским стандартам не подлежит переоценке, поэтому она может учитываться только по первоначальной стоимости.

При выборе **метода учёта по первоначальной стоимости** по объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, будет производиться начисление амортизации в течение срока полезного использования. Также обязательной будет проверка объекта на обесценение.

Регулятор не уточняет, как определять срок полезного использования и проведения тестирования обесценения для объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Решить вопрос со сроком полезного использования достаточно просто: его следует определять в том же порядке, который установлен для основных средств, т. е. исходя:

- из ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств кредитной организацией может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждённая постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

Куда сложнее обстоит дело с определением периодичности и порядка проведения теста на обесценение. На настоящий момент про обесценение активов (не относящихся к ссудной задолженности) говорится в Положении ЦБ РФ от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», которым предусмотрено обесценение (снижение стоимости) активов как один из видов возможных потерь кредитной организации. При этом обесценение актива, определяемое согласно Положению № 283-П, не влияет на первоначальную стоимость самого актива, а отражается путём формирования резерва на возможные потери. Обесценение же недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, будет отражаться путём уменьшения самой стоимости такой недвижимости.

Для того чтобы понять, каким образом может быть определена величина обесценения недвижимости, обратимся к МСФО, а именно к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В конце каждого отчётного периода компания обязана выявлять наличие признаков возможного обесценения основных средств. При обнаружении таких признаков необходимо определить возмещаемую стоимость и сравнить её с балансовой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из двух величин — справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность использования. Если балансовая стоимость больше возмещаемой величины, то возникающая разница и есть убыток от обесценения.

Полагаем, что за основу определения величины обесценения можно взять принципы международных стандартов. В любом случае кредитной организации следует конкретизировать в своих внутренних документах порядок и периодичность проведения теста на обесценение недвижимости.

Определив величину амортизационных отчислений и убытка от обесценения, кредитная организация отражает их в качестве расхода в отчёте о прибылях и убытках.

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 70606 «Расходы» (символ 26201 «Амортизация по основным средствам»),

К-т 60602 Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности».

Важно помнить, что не амортизируются земельные участки и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, которые находятся в стадии сооружения (строительства).

При наличии признаков обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитная организация определяет сумму убыт-

ков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью:

Д-т 70606 «Расходы» (символ 27308 «Другие расходы»),

К-т 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности».

Особого внимания заслуживает расчёт амортизационных отчислений после признания обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Так, после признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учётом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

При выборе второго метода оценки, при котором **недвижимость учитывается по текущей (справедливой) стоимости**, нет необходимости в начислении амортизации и проведении теста на обесценение. Колебания текущей (справедливой) стоимости относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Изменение текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, может производиться как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения. Для сравнения: при учёте недвижимости по первоначальной стоимости предусмотрено лишь уменьшение стоимости недвижимости на величину обесценения.

В бухгалтерском учёте изменение текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражается бухгалтерскими записями:

1) при превышении текущей (справедливой) стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, над его балансовой стоимостью:

Д-т 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости»,

К-т «Доходы» (символ 17306 «Другие доходы»);

2) при превышении балансовой стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, над его текущей (справедливой) стоимостью:

Д-т 70606 «Расходы» (символ 27308 «Другие расходы»),

К-т 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости».

С проводками по отражению колебаний текущей (справедливой) стоимости мы разобрались, осталось определиться, с какой периодичностью такие изменения должны отражаться в учёте. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, согласно Указанию № 2553-У должна отражать рыночные условия на отчётную дату (т. е. оценка проводится не реже одного раза в год).

Предполагаем, что под отчётной датой понимается 31 декабря отчётного года, как это установлено Ука-

занием ЦБ РФ от 08.10.08 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта». Получается, что оценка текущей (справедливой) стоимости должна в обязательном порядке производиться на каждое 31 декабря, однако по желанию кредитной организации определение стоимости может производиться и чаще. Недвижимость можно оценивать, например, на 1 июня отчётного года и не тестировать по состоянию на конец года. Также приобретённая в течение года недвижимость (числящаяся на балансе менее года) подлежит обязательной оценке на конец года.

Чтобы определить текущую (справедливую) стоимость объекта, необходимо иметь представление о том, что подразумевается под такой стоимостью. Банк России даёт определение, идентичное международным стандартам: под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признаётся сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Несложно заметить, что текущая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отличается от текущей стоимости основных средств, по которой переоцениваются основные средства. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Недаром для основных средств такая стоимость носит название «восстановительная», а для недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, — «справедливая».

В том случае если не представляется возможным надёжно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, бухгалтерский учёт по текущей (справедливой) стоимости не может быть применим.

Если кредитная организация остановит свой выбор на методе учёта по справедливой стоимости, ей придётся регулярно (не реже одного раза в год) такую стоимость определять.

Состав источников информации, служащей основой для определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, следующий:

- действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости;
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости;
- сведения об уровне цен, опубликованные в СМИ и специальной литературе;
- экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и т. д.

Таким образом, необязательно каждый раз привлекать независимого оценщика для определения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитная организация не должна вычитать затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием такой недвижимости. Данная оговорка видится вполне уместной в свете главы 6 «Формирование резерва с учётом обеспечения по ссуде» Положения ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва по ссуде, представляет собой справедливую стоимость такого обеспечения за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения. При определении справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не следует учитывать потенциальные затраты, связанные с выбытием, хотя бы потому, что её реализация не предполагается в течение ближайшего года.

При расчёте справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, следует обращать внимание на наличие оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, т. е. выполняющего свои функции только в его составе, а не самостоятельно. Такое оборудование носит название «оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания» и включается в текущую (справедливую) стоимость. Его учёт осуществляется исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счёте по учёту объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, и обратно текущая (справедливая) стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально текущей (справедливой) стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Исходя из всего вышесказанного, кредитная организация самостоятельно устанавливает порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и утверждает его в учётной политике.

Ранее мы отмечали, что выбранный метод оценки должен применяться последовательно ко всей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Однако для этого правила есть исключения. Во-первых, земельные участки не подлежат переоценке, а значит, учитываются только по первоначальной стоимости. Во-вторых, можно отступить от правил, если при первичной классификации объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после изменения способа

его использования выявляется невозможность достоверного определения текущей (справедливой) стоимости объекта. Даже если в соответствии с учётной политикой кредитная организация учитывает недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, то при невозможности определения справедливой стоимости этот объект может быть оценён по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В указанном выше случае, когда кредитная организация учитывает один из объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, бухгалтерский учёт всех остальных объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Однако такой нюанс не даёт возможности кредитным организациям манипулировать изменением стоимости, поскольку невозможность определения справедливой стоимости ещё нужно суметь доказать.

Если кредитная организация ранее отражала объект недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Учёт сооружения (строительства) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Бухгалтерский учёт операций по сооружению (строительству) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и вводу их в эксплуатацию осуществляется в порядке, установленном для основных средств подпунктом 3.1.4 приложения 10 к Положению № 302-П.

При перечислении аванса в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»,

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (или другие).

При приёме недвижимости, а также выполненных работ и услуг осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности»,

К-т 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

При вводе объектов в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учётных документов осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности» или 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно не ис-

пользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»,

К-т 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности».

Для основных средств при вводе в эксплуатацию необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Поскольку наличие права собственности является необходимым критерием для признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, то для указанной выше проводки также необходимо подтверждение передачи документов на государственную регистрацию.

Учёт перевода объектов в состав или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Порядок бухгалтерского учёта перевода объектов в состав или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, зависит от метода оценки такой недвижимости.

Учёт по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов.

Из состава основных средств. При осуществлении перевода объекта основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 60406 «Земля, временно не используемая в основной деятельности»,

К-т 60404 «Земля»

или

Д-т 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности»,

К-т 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Также следует перенести накопленную амортизацию основных средств (кроме земли) на соответствующий счёт:

Д-т 60601 «Амортизация основных средств»,

К-т 60602 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности».

В состав основных средств. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 60404 «Земля»,

К-т 60406 «Земля, временно не используемая в основной деятельности»

или

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»,

К-т 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности».

Также следует перенести накопленную амортизацию недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, на соответствующий счёт:

Д-т 60602 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности»,

К-т 60601 «Амортизация основных средств».

Из состава внеоборотных запасов. При осуществлении перевода объекта из внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 60406 «Земля, временно не используемая в основной деятельности»,

К-т 61011 «Внеоборотные запасы»

или

Д-т 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности»,

К-т 61011 «Внеоборотные запасы».

В состав внеоборотных запасов. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, во внеоборотные запасы при принятии решения о его реализации осуществляются бухгалтерские записи:

Д-т 61011 «Внеоборотные запасы»,

К-т 60406 «Земля, временно не используемая в основной деятельности»

или

Д-т 60602 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности»,

К-т 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности»,

Д-т 61011 «Внеоборотные запасы»,

К-т 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности».

Учёт по текущей (справедливой) стоимости

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, необходимо произвести переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка должна быть произведена по состоянию на дату перевода объекта.

Из состава основных средств. Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств за весь месяц, в котором осуществляется перевод, производится до его переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость переводимых объектов основных средств рассчитывается путём уменьшения балансовой стоимости основного средства на сумму накопленной амортизации и доведения

полученной величины до текущей (справедливой) стоимости с отнесением разницы на счёт по учёту прироста стоимости имущества при переоценке. Если балансовая стоимость основного средства за вычетом накопленной амортизации превышает его текущую (справедливую) стоимость, то разница относится на балансовый счёт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в пределах остатка на лицевом счёте по учёту прироста стоимости имущества при переоценке или, при недостаточности или отсутствии такого остатка, на счёт по учёту расходов.

После проведения переоценки переводимого объекта основных средств осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости»,

К-т 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Если перед переводом была начислена амортизация за весь месяц, в котором осуществляется перевод, то логичным является правило, согласно которому после перевода объекта основных средств начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем перевода.

Со времён перехода на метод начисления и вступления в силу Положения № 302-П остаток суммы переоценки объекта основных средств при выбытии объекта переносится с балансового счёта 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на счёт 10801 «Нераспределённая прибыль». Такой же порядок будет действовать и для объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, которые ранее признавались в качестве основных средств. Однако следует обратить внимание, что перевод объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав основных средств выбытием не является.

Из состава внеоборотных запасов. Внеоборотные запасы также следует переоценить на дату перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов (т. е. остаток на счёте 61011 «Внеоборотные запасы») и их текущей (справедливой) стоимостью относится на счёт по учёту доходов (расходов) в следующем порядке:

превышение текущей (справедливой) стоимости над балансовой стоимостью:

Д-т 61011 «Внеоборотные запасы»,

К-т 70601 «Доходы»;

превышение балансовой стоимости над текущей (справедливой) стоимостью:

Д-т 70606 «Расходы»,

К-т 61011 «Внеоборотные запасы».

Собственно перевод объекта из состава внеоборотных запасов отражается бухгалтерской записью:

Д-т 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости»,

К-т 61011 «Внеоборотные запасы».

В состав основных средств. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по текущей (справедливой) стоимости, в состав объектов основных средств за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учёта принимается его текущая (справедливая) стоимость по состоянию на дату перевода.

При этом осуществляется бухгалтерская запись по переводу объекта:

Д-т 60401 «Основные средства (кроме земли)»,

К-т 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости».

Дальнейший учёт объекта ведётся в соответствии с правилами учёта основных средств. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором был осуществлён перевод в состав основных средств.

В состав внеоборотных запасов. При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по текущей (справедливой) стоимости, в состав внеоборотных запасов (в том числе при принятии решения о его реализации) за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учёта принимается его текущая (справедливая) стоимость по состоянию на дату перевода.

При этом осуществляется бухгалтерская запись по переводу объекта:

Д-т 61011 «Внеоборотные запасы»,

К-т 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости».

Дальнейший учёт объекта в составе внеоборотных запасов ведётся в соответствии с правилами, установленными для учёта материальных запасов.

С 1 января 2012 года разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отражённой на счёте 61011 «Внеоборотные запасы», и их текущей (справедливой) стоимостью будет относиться на счёт по учёту доходов (расходов). Ранее изменение стоимости внеоборотных запасов можно было отразить лишь с помощью создания резерва на возможные потери или при принятии решения о его использовании в собственной деятельности после перевода его в состав основных средств. Превышение текущей (справедливой) стоимости внеоборотных запасов над их балансовой стоимостью с 1 января 2012 года будет корректировать непосредственно их стоимость, отражённую на счёте 61011 «Внеоборотные запасы» с отнесением разницы на счета доходов или расходов.

Учёт арендных операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности

Одним из назначений инвестиционной недвижимости является сдача её в текущую аренду. Для недвижимости, переданной в аренду, предназначены три новых балансовых счёта: 60407 — для земли, 60409

и 60411 — для недвижимости (кроме земли), учитываемой по первоначальной и текущей (справедливой) стоимости соответственно. Также на отдельном счёте 60603 начисляется амортизация по недвижимости, временно переданной в аренду, если она учитывается по первоначальной стоимости.

Регулятор каждый раз заостряет внимание на том, что в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не может быть применима финансовая аренда (лизинг). Возможна передача таких объектов только лишь в текущую аренду. До 1 января 2012 года порядок бухгалтерского учёта текущей аренды регламентировался главой 8 «Учёт аренды основных средств» приложения 10 к Положению № 302-П, поскольку основные средства, передаваемые в аренду, учитывались в составе основных средств. Кстати, Указание № 2553-У не внесло каких бы то ни было изменений в главу 8, т. е. Положение № 302-П по факту будет содержать в себе порядок бухгалтерского учёта переданных основных средств у кредитной организации — арендодателя.

При этом Указание № 2553-У при установлении порядка бухгалтерского учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в текущую аренду, даёт ссылку на пункты 11.1–11.4 новой главы 11. Напомним, что в этих пунктах содержатся только лишь определение и условия признания актива в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также предоставляется возможность выбора одного из альтернативных методов учёта такой недвижимости. Получается, что порядок учёта переданных в аренду объектов, установленный главой 11, отличается от порядка, изложенного в главе 8.

Во-первых, переданные в аренду объекты с 1 января 2012 года не могут учитываться в составе основных средств (60401, 60404), а подлежат переносу на новые счета, предназначенные для учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (60407, 60409, 60411).

Во-вторых, в главе 11 не предусмотрен одновременный учёт таких объектов на внебалансовом счёте. До 1 января 2012 года существует необходимость разграничить основные средства, используемые в собственных целях и переданные в аренду, но поскольку учёт ведётся на одних балансовых счетах, то для основных средств, переданных в аренду, предусмотрен активный внебалансовый счёт 91501 «Основные средства, переданные в аренду». Ввиду того что переданные в аренду объекты недвижимости с 1 января 2012 года будут учитываться на специальных балансовых счетах, отпадает необходимость во внебалансовом учёте такой недвижимости. Отметим, однако, что счёт 91501 «Основные средства, переданные в аренду» пока что не предполагается исключить из плана счетов, хотя в главе 11 он не задействован.

В-третьих, изменяется порядок начисления амортизации по недвижимости, передаваемой в текущую аренду. Глава 8 предусматривает начисление арендодателем амортизации по переданным в аренду объ-

ектам в соответствии с порядком, установленным для основных средств и нематериальных активов. Согласно новой главе 11 амортизация будет начисляться только по недвижимости, которая учитывается по первоначальной стоимости на специальном счёте 60603. Амортизация недвижимости, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, вообще начисляться не будет.

В-четвёртых, глава 8 не содержит чётких указаний по порядку признания дохода арендодателя в виде арендной платы. Уточнено только, что доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по символу 16301 «Другие операционные доходы (от сдачи имущества в аренду)».

Логично предположить, что такой порядок будет содержаться в приложении 3 к Положению № 302-П, устанавливающем порядок определения прочих доходов и расходов. Однако Указание № 2553-У не предполагает изменений пункта 5.5 приложения 3, который гласит, что доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование), отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с требованиями раздела 8 «Учёт аренды основных средств» приложения 10 к Положению № 302-П.

С другой стороны, мы можем предположить, что новый порядок признания арендного дохода не будет отличаться от действующего на сегодняшний день. Так, сумму арендной платы арендодателю нужно будет относить на доходы не позднее установленного договором аренды срока её уплаты. В бухгалтерском учёте начисление дохода по аренде будет отражаться бухгалтерской записью:

Д-т 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»,
К-т 70601 «Доходы» (символ 16301).

Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учёте бухгалтерской записью:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (или другие),
К-т 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Сумма арендной платы, полученная арендодателем в отчётном периоде, но относящаяся к будущим отчётным периодам, учитывается на счёте по учёту доходов будущих периодов по другим операциям.

В-пятых, новая глава 11 не даёт уточнений по поводу учёта переданных арендатором неотделимых улучшений. Мы предполагаем, что принятие к бухгалтерскому учёту переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости будут производиться в порядке, установленном для учёта операций по созданию и приобретению недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. В том случае если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учёт производится

Счета для переноса стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, после окончания срока действия договора аренды

Факт изменения способа использования	Способ использования объекта не изменился		Способ использования объекта изменился
	Метод учёта	Учёт по текущей (справедливой) стоимости	
Счета учёта	60406 «Земля, временно не используемая в основной деятельности»; 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности»; 60602 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности»	60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости»	60401 «Основные средства (кроме земли)»; 60601 «Амортизация основных средств»; 60404 «Земля»

в порядке, установленном для учёта безвозмездно полученного имущества.

В-шестых, в главе 11 по сравнению с главой 8 усложняется учёт после окончания срока действия договора аренды. Если сейчас при получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств арендодателю необходимо только лишь списать их стоимость с внебалансового счёта по учёту основных средств, переданных в аренду, то с 1 января 2012 года необходима смена балансового счёта.

Интересно отметить, что после окончания договора аренды перенос стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, на счёт по учёту внеоборотных запасов не предусмотрен.

Учёт восстановления и выбытия недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Восстановление объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учёте в том же порядке, который установлен для основных средств.

Восстановление недвижимости может осуществляться посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учёте отчётного периода, к которому они относятся (см. табл. 10).

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальной стоимости недвижимости, а относятся на расходы кредитной организации проводками:

Д-т 70606 «Расходы» (символ 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества»),

К-т 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 610 «Материалы».

Учёт операций по другим видам восстановления недвижимости, кроме ремонта, в процессе их осуществления ведётся в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости недвижимости либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Бухгалтерский учёт **выбытия или частичной ликвидации** объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за исключением перевода в состав основных средств, ведётся в порядке, установленном главой 10 «Выбытие имущества» приложения 10 к Положению № 302-П.

Выбытие недвижимости возможно в результате либо перехода права собственности (например, реализации), либо списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (например, в результате износа). Порядок бухгалтерского учёта выбытия недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ничем не отличается от порядка, применимого в отношении основных средств.

Принимая во внимание рассмотренные нюансы бухгалтерского учёта недвижимости, временно не ис-

Таблица 10

Учёт восстановления недвижимости

Вид восстановления	Содержание восстановления согласно Положению № 302-П	Учёт затрат
Ремонт	—	Относятся на расходы
Достройка, дооборудование, модернизация	Работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами	Увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств
Реконструкция	Переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т. д.	
Техническое перевооружение	Комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным	

пользуемой в основной деятельности, можно дополнить представленный в предыдущем номере перечень моментов, которые следует закрепить в учётной политике.

Итак, в учётной политике на 2012 год следует предусмотреть:

1) новые счета для учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

2) формы первичных учётных документов, применяемых для оформления операций с недвижимостью, не используемой в основной деятельности;

3) критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

4) критерии существенности (значительности объёма), применяемые, если одна часть объекта используется в целях получения арендной платы или прироста стоимости, а другая часть задействована в основной деятельности банка, при этом указанные части нельзя реализовать по отдельности;

5) методику отражения в бухгалтерском учёте операций, связанных с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности;

6) метод оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по текущей (справедливой) стоимости;

7) порядок и периодичность определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

8) способы начисления амортизации и порядок определения срока полезного использования недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

9) порядок и периодичность определения обесценения недвижимости, учитываемой по первоначальной стоимости.

информация

У банковской системы есть восстановительный рост по всем показателям

За последнее десятилетие банковская система России эволюционно росла, многократно увеличив свою значимость по многим параметрам, в том числе по показателю активов к ВВП, заявил президент Ассоциации российских банков Грегин Тосунян, выступая 5 апреля на 22-м съезде АРБ. Конечно, наивно было бы рассчитывать на продолжение 40–50-процентных темпов роста банковских активов или капитала, как это было в середине 2000-х годов, отметил он. Замедление темпов роста связано в том числе с эффектом возросшей базы.

Мы продолжаем отставать от многих развитых и развивающихся стран по относительным, а в ряде случаев и по абсолютным показателям. Поэтому являемся безусловными сторонниками интенсивного развития банковской системы, как это сформулировано в Стратегии развития банковского сектора до 2015 года, и модернизации экономики в целом, сказал Г. Тосунян. Но вместе с тем полагаем, что одновременно с качественным развитием банковской системы России должна достичь и определённого количественного уровня, соизмеримого с масштабами и потребностями экономики, отметил он. Очевидно, что нас вряд ли устроят 3–4-процентные темпы роста экономики, а для роста ВВП на 8% и более необходим рост банковского кредитования на уровне не менее 25% в год. Однако

в Стратегии-2015 заложен ежегодный 14–15-процентный рост кредитования на ближайшие пять лет. В этом ограничении мы видим серьёзную угрозу для развития не только банковской системы, но и экономики в целом.

Данные за 2010 год дают основания для оптимизма, считает Г. Тосунян. Если на прошлом съезде пришлось констатировать, что в 2009 году банковская система России находилась в состоянии стагнации, то сегодня можно говорить о восстановительном росте по всем показателям. Депозиты населения показали прирост на 31%, а кредиты физическим лицам выросли на 14%, что компенсировало 11-процентное падение 2009 года. Президент АРБ выразил обеспокоенность высокой зависимостью экономики и финансовой системы России от экспорта сырья, что представляет угрозу для экономической безопасности и стабильного развития. Разумный путь в этой ситуации — структурная и институциональная модернизация российской экономики, в том числе путём стимулирования темпов роста банковского кредитования. Тем более что текущая конъюнктура нефтяного рынка благоприятствует этому.

По словам Г. Тосуняна, мы много раз обращали внимание властей на то, что инфляция в России имеет преимущественно немонетарный характер и наиболее заметный вклад в неё вносит рост тарифов естественных монополий. Для этого явления даже подобрали специальный термин — «тарфляция», т. е. инфляция,

порождаемая тарифной политикой государства. Приходится констатировать, что даже в период десятилетия нефтяных сверхприбылей и высокой тарфляции, получив существенный рост ВВП, мы не использовали эти обстоятельства для обновления основных фондов, средний износ которых увеличился до 45%, а по отдельным отраслям — до 70%. При этом, отметил президент ассоциации, надо отдать должное Банку России, который был эффективен в борьбе с инфляцией в 2010 году, используя весь имеющийся инструментарий, в том числе процентную политику, но, к сожалению, только монетарные меры недостаточны в борьбе с тарфляцией.

Говоря о качестве и доступности банковских услуг, Г. Тосунян отметил, что Россия смотрится не выигрышно по этим показателям. По его мнению, в новом десятилетии факторами снижения цены кредитов для заёмщиков должны стать повышение эффективности работы банков и увеличение доли «длинных» и «дешёвых» денег в пассивной базе.

По стоимости кредитов президент АРБ отметил позитивную нисходящую динамику за последние 10 лет. Однако средние показатели по кредитным ставкам на уровне 8–11% не отражают полной картины по заёмщикам разного масштаба, поскольку она формируется из заимствований стоимостью 6–8% годовых для крупных заёмщиков и сверхдорогих денег — 15–25% — для малых и средних предприятий.

Владимир КОЛЕСНИК, руководитель направления бухгалтерского учёта банковских операций
ЗАО «НТЦ Орион»

Бухгалтерский учёт деловой репутации

Деловая репутация — это нематериальное благо, которое представляет собой оценку деятельности лица (как физического, так и юридического) с точки зрения его деловых качеств. При этом деловая репутация организации — это разница между текущей ценой организации и стоимостью её по бухгалтерскому балансу. Рассмотрим особенности её учёта в банковской практике.

Понятие деловой репутации в российской деловой практике

Деловая репутация представляет собой своего рода «доброе имя» лица и учитывается в составе его нематериальных активов наряду с авторскими правами, ноу-хау и торговыми марками. Деловая репутация может быть как положительной, так и отрицательной.

Положительная деловая репутация связана с позитивным отношением контрагентов к её обладателю, с доверием к нему и уверенностью в положительном результате сотрудничества. Отрицательная деловая репутация показывает нестабильность положения её обладателя в экономическом обороте, недоверие к нему со стороны контрагентов.

Деловая репутация может оцениваться как качественными, так и количественными показателями. В качестве примера количественного показателя можно назвать стоимостную оценку деловой репутации, используемую в российской экономической практике при бухгалтерском учёте нематериальных активов: стоимость деловой репутации определяется как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов и обязательств по бухгалтерскому балансу на дату его покупки (приобретения), так называемый гудвилл (понятие, используемое в зарубежной деловой практике).

Гудвилл

Гудвилл (англ. *Goodwill*) — экономический термин, используемый в международном бухучёте, торговых операциях для отражения рыночной стоимости компании без учёта стоимости активов и пассивов. Он относится к нематериальным активам. Отражает доверительное отношение к компании, к бренду, деловую репутацию. При оценке или продаже компании может создавать большую (сверхнормативную) прибыль, чем рыночная оценка всех активов за вычетом долговых обязательств.

Гудвилл — это такая совокупность факторов деловой репутации, репутации доброго имени фирмы

(бренда), выгодности местоположения, узнаваемости торговой марки и прочих не идентифицируемых отдельно от фирмы, которая позволяет сделать заключение о будущем превышении прибыльности данной фирмы по сравнению со средней прибыльностью аналогичных фирм.

Гудвилл (стоимость деловой репутации) равен покупной стоимости компании минус справедливая рыночная стоимость чистых активов (стоимость всех её активов и обязательств по бухгалтерскому балансу).

Передача гудвилла означает передачу прав на фирму и её деловые связи при продаже торгового предприятия (например, передача инфраструктуры и информации о клиентах).

Согласно МСФО 3 «Объединение бизнеса» гудвилл — будущие экономические выгоды от использования активов, которые невозможно индивидуально идентифицировать и признать по отдельности. МСФО 36 «Обесценение активов» предписывает не амортизировать гудвилл, образующийся при слияниях и поглощениях, а периодически проводить проверку на предмет его обесценения путём переоценки приобретённой компании; там же приведён тест на обесценение.

Бухгалтерский учёт деловой репутации

Согласно пункту 4.20 приложения 10 Положения Банка России от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса (в целом или его части), учитывается в составе нематериальных активов.

Для целей бухгалтерского учёта стоимость приобретённой деловой репутации определяется расчётным путём как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату её покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости, либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определённой в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Отражение положительной деловой репутации

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретёнными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счёте 60905 «Деловая репутация».

Учёт положительной деловой репутации, возникшей в связи с приобретением организации как имущественного комплекса, производится проводкой:

Д-т 60905 «Деловая репутация»,

К-т 60323 «Расчёты с прочими дебиторами».

Приобретённая положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ и иными нормативно-правовыми актами. При наличии признаков обесценения кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счёта 70606 «Расходы» (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счётом 60905 «Деловая репутация».

Отражение отрицательной деловой репутации

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием у продаваемого имущественного комплекса факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т. д.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации.

Отражение доходов в полной сумме отрицательной деловой репутации:

Д-т 60322 «Расчёты с прочими кредиторами»,

К-т 70601 «Доходы», символ 17306 — на сумму скидки.

Оценка риска потери деловой репутации

Оценка риска деловой репутации производится с использованием экспертных оценок вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени, но и с учётом долгосрочной перспективы.

Принципы оценки риска потери деловой репутации (РПДР):

- комплексность (оценка проводится по всем основным параметрам деятельности банка, с учётом индивидуальных рисков аффилированных с банком лиц и компаний, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников);
- регулярность (постоянство мониторинга является не только принципом оценки, но и обязательным условием минимизации риска при условии своевременного принятия необходимых управленческих решений по выявленным факторам риска);
- объективность (обеспечивается в силу независимости службы риск-менеджмента (РМ)).

Методология оценки разрабатывается службой РМ при необходимости с привлечением сотрудников подразделений, генерирующих риск. К сожалению, специфика данного вида риска усложняет его количественный анализ: вероятность может оцениваться только экспертным путём, как и корреляция между возникновением рискового события и ущербом.

Наиболее гибким инструментом оценки РПДР является ситуационный анализ (в том числе прогнозирование ухудшения существующего имиджа в результате негативного изменения рыночной ситуации в банковском секторе, раскрытия отрицательной информации о деятельности банка и (или) её результатах, намеренных и ошибочных искажений такой информации контрагентами и персоналом банка, принятия непродуманных управленческих решений в области рекламы и маркетинга и др.).

Отражение расходов при наличии признаков обесценения производится проводкой:

Д-т 70606 «Расходы», символ 27308,

К-т 60905 «Деловая репутация» — на сумму обесценения.

Управление риском деловой репутации

Многообразие источников и причин РПДР, необходимость использования принципов «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника» предполагают отражение ряда функций по управлению данным риском в многочисленных внутрибанковских документах, регламентирующих порядок взаимодействия с клиентами, предоставления банковских продуктов и услуг, функции, права и обязанности структурных подразделений и отдельных сотрудников, контроля за их деятельностью и др. Создание новых положений и инструкций и актуализация всей уже существующей нормативной базы кредитной организации должны осуществляться с учётом необходимости управления данным риском.

Однако основные цели, принципы, методы воздействия и мониторинга уровня РПДР, распределения полномочий и обязанностей различных сотрудников рекомендуется аккумулировать в отдельном документе — положении по управлению риском деловой репутации. Разработку данного положения и методик оценки целесообразно поручить службе РМ. Данный документ должен быть доведён (с разъяснениями и проведением необходимого внутреннего обучения) до сведения всех сотрудников, принимающих участие в управлении риском потери деловой репутации.

Непосредственное участие в управлении данным риском служба РМ принимает с целью:

- формирования положительного имиджа кредитной организации путём контроля отделов, работа которых влияет на внешний имидж банка и ожидания от него;
- выработки рекомендаций для руководства по минимизации названного риска.

Текущий мониторинг и оценка эффективности

Данные процессы управления РПДР на уровне банка, так же как и первичный анализ, рекомендуется сосре-

доточить в службе РМ. На этом этапе основной задачей подразделения становится формирование управленческой отчётности по оценке риска (с указанием факторов возникновения, уровня РПДР и прочих показателей) для органов управления банка и совета директоров.

Значительной проблемой при анализе эффективности управления риском является системный учёт всех данных о затратах, связанных с мероприятиями по формированию положительного имиджа кредитной организации, как прямых (например, стоимость рекламы в СМИ, проведения презентаций и др.), так

и косвенных (например, стоимость рабочего времени менеджеров, потраченного на проведение интервью, и др.).

Поскольку риски любого банка во многом являются отражением системных рисков деловой репутации банковского сектора и его негативного имиджа в целом, мероприятий, разработанных отдельно каждым банком с учётом индивидуальных особенностей его деятельности, недостаточно для улучшения ситуации. Поэтому на уровне отдельных российских банков и банковского сообщества в целом также необходима активная работа в данном направлении. ■

информация

Банки лидируют среди заказчиков хранилищ данных и BPM-систем

Рост спроса на хранилища данных в 2011 году будет отражать качественные изменения в бизнес-стратегии российских кредитных организаций — консолидацию капитала, активизацию банковской розницы, стремление к оптимизации доходности банковского бизнеса. В актуальных требованиях к хранилищу данных — СУБД и репортинг от компании Oracle, интеграционные инструменты Informatica и финансовая модель хранилища, максимально учитывающая российскую специфику и изменения требований банковского законодательства. По итогам прошлого года одних только новых проектов построения хранилищ данных было начато в 2,3 раза больше, чем в 2009 году. Финансово-кредитная отрасль вновь заняла позицию лидера среди заказчиков хранилищ данных и систем класса Business Performance Management. Банки составили 37,5% от общего количества организаций, заключивших контракты на внедрение соответствующих ИТ-решений. На втором месте торговля (25,0%), на третьем — лёгкая промышленность (12,5%). ИТ-стратегия посткризисного периода отражает изменения в бизнес-стратегии российских банков. Наиболее значимыми её составляющими являются консолидация банковского капитала, рост банковской розницы, оптимизация доходности.

В 2010 году стартовали четыре проекта поддержки объединений кредитных организаций на основе единого хранилища данных. Всего, по данным Банка России, к началу ноября прошлого года 18 российских банков присоединились к 12 бан-

кам. Хранилище данных обеспечивает возможность в условиях слияния капиталов нескольких банков оперативно организовать работу по выпуску общей обязательной и управленческой отчётности, автоматизации планирования и бюджетирования объединённого банка.

По оценке компании Intersoft Lab, в 2010 году инициировано три проекта построения хранилищ данных для ИТ-поддержки розничного банковского бизнеса. По данным агентства RusRating, розничный рынок, обеспечивавший рост бизнеса российских банков до кризиса, будет главным источником этого роста и в посткризисный период.

В 2010 году стартовало более чем в пять раз больше BPM-проектов по управлению доходностью по сравнению с 2009 годом. Банки выбирают стратегии роста, что предполагает оптимизацию существующей структуры доходности. При этом, как и в годы экономического спада, подготовка регуляторной отчётности, в том числе обязательной и налоговой, остаётся стабильно востребованной среди заказчиков BPM-решений на основе хранилищ данных.

Приоритетные задачи банковского бизнеса определяют современные требования к платформе хранилищ данных для российских кредитных учреждений. Это высокопроизводительные СУБД Oracle Database как основа хранилища данных (по состоянию на начало 2011 года 48 банковских хранилищ данных в РФ реализованы на этой платформе), промышленные интеграционные платформы для сбора и верификации данных в хранилище (в российских банках самый большой опыт применения в проектах создания хранилищ получили продукты Informatica

Power Center — более 15 внедрений, семь заказчиков таких проектов входят в топ-15 российских банков), современные BI-средства для визуализации данных и подготовки корпоративной отчётности. Так, BI-платформа Oracle Business Intelligence была задействована в 63% банковских проектов внедрения хранилищ данных 2010 года.

В кризис основным критерием выбора поставщика хранилища была стоимость проекта, сегодняшние клиенты делают акцент на качественном результате. Основа для построения современного хранилища данных для банка — методическая модель для управления эффективностью банковского бизнеса, максимально учитывающая отечественную специфику и гарантирующая сопровождение изменений банковского законодательства. В 2010 году свыше 60% российских банков при внедрении хранилища данных опирались на методическую модель Intersoft Lab.

«По нашим прогнозам, обозначенные в 2010 году тенденции получают серьёзное развитие в году текущем, стартует не менее 4–5 проектов хранилищ данных для ИТ-поддержки консолидирующихся банков, и 2011 год должен дать много интересных проектов построения розничных хранилищ данных, — говорит заместитель генерального директора по развитию бизнеса компании Intersoft Lab, эксперт Ассоциации российских банков Юлия Амириди. — На основании сегодняшних запросов банковского рынка можно сделать вывод, что востребованность автоматизации управления доходностью будет только увеличиваться и таких банковских проектов в 2011 году будет не менее 10–15».

Получение сведений об активах, подверженных кредитному риску

Особенности заполнения формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Целью формы отчётности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» является получение от кредитных организаций сведений об их активах, подверженных кредитному риску, в первую очередь о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, классифицированных по группам риска, а также величине расчётного и фактически сформированного резерва по этим активам. Рассмотрим особенности заполнения данной формы.

Регламентация составления и представления отчёта

Порядок составления и представления отчётности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» изложен в Указании Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание № 2332-У).

Согласно данному документу в отчётности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» приводится информация о составе активов (за исключением средств, размещённых в Банке России), их качестве, а также величине расчётного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — положения № 254-П, 283-П).

Состав отчёта

Отчёт состоит из трёх разделов:

- 1-й раздел — информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери;
- 2-й раздел — информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам;
- 3-й раздел — информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам.

Особенности заполнения раздела 1 отчёта

В 1-м разделе по балансовой стоимости отражаются сведения по отдельным видам активов с разбиением сумм каждого актива в зависимости от категории качества (графы 4–8) и сроков просроченной задолженности (графы 9–12). Все активы отражаются в рублёвом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, в котором они отражены в отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации».

В графах 13–19 отражается величина резервов на возможные потери по соответствующим видам активов. При этом по графам 13–14 кредитные организации приводят аналитическую величину расчётного резерва на возможные потери, а в графах 15–19 содержится информация о фактически сформированных и отражённых на соответствующих счетах бухгалтерского учёта суммах резервов на возможные потери в зависимости от категории качества соответствующего актива.

В 1-й раздел не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения № 254-П, и требования, сгруппированные в портфели однородных требований в соответствии с главой 4 Положения № 283-П. Указанные ссуды и требования отражаются в разделах 2 и 3.

При отражении в отчёте сумм по срокам просроченной задолженности отражаются суммы исходя из максимального срока задержки платежей как в части основного долга, так и по начисленным процентным доходам по нему в случае непроведения в установленном договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам). В отчёте не отражаются учтённые на внебалансовых счетах требования по процентам, признанным проблемными к получению.

По вопросу, как классифицировать ссуду, если требования по уплате процентов учитывались кредитной организацией за балансом, но при этом по ним заёмщиком допускалась просрочка, было выпущено информационное письмо отделения № 5 Московского ГТУ Банка России от 24.03.10 № 35-19-31/4526, в котором, в частности, говорилось, что «в целях формы 115 финансовый актив признаётся просроченным, если заёмщиком нарушен срок уплаты хотя бы одного из

платежей по договору, включая платежи по уплате процентов, независимо от того, учитываются ли требования по уплате процентов на балансовых счетах либо внебалансовых. При этом в графах 9–12 „Просроченная задолженность“ подлежит отражению общий объём требований к заёмщику по основному долгу и начисленным процентам, получение которых в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Положения Банка России от 26.03.07 № 302-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“ признано определённым». То есть ссуда, отражённая в балансе, считается просроченной, а величина процентных доходов, отражаемых за балансом, не признаётся таковой.

В разделе 1 отчёта все активы, оцениваемые в целях создания резервов, разделены на три группы:

- 1) требования к кредитным организациям;
- 2) к юридическим лицам (кроме кредитных организаций);
- 3) к физическим лицам.

При этом требования к индивидуальным предпринимателям классифицируются как требования к юридическим лицам.

Напомним, что финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, на основании критериев, приведённых в приложении 1 к Положению № 254-П, являются:

- предоставленные кредиты (займы), размещённые депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещённые средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтённые векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретённым по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретённым на вторичном рынке залладным;
- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Заметим, что перечень денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, поименованный

в приложении 1 к Положению № 254-П, сам Банк России не считает исчерпывающим. Это зачастую приводило к недопониманию между банками и регулятором.

Очень часто у российских кредитных организаций наблюдались следующие типовые операции.

При реализации недвижимого имущества с отсрочкой платежа задолженность контрагентов по договорам отражалась на балансовом счёте 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» как дебиторская задолженность получателей за поставленное им имущество и другие ценности в соответствии с пунктом 6.9 раздела 6 части II Положения № 302-П. Вышеуказанная дебиторская задолженность не содержится в Перечне денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, приведённом в приложении 1 к Положению № 254-П. В то же время в соответствии с пунктом 2.4 Положения № 283-П элементами расчётной базы резерва являются требования, отражённые на отдельных лицевых счетах балансового счёта 60312, в части авансов, предварительной оплаты ценностей. То есть возникал вопрос: относится ли дебиторская задолженность, возникшая как результат реализации банком имущества на условиях рассрочки платежа, к элементам расчётной базы резерва на возможные потери?

Банк России дал ответ на этот вопрос в письме от 17.05.10 № 15-1-3-9/2246. По его мнению, «рассматриваемые сделки по экономическому смыслу аналогичны сделкам продажи финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа и, следовательно, требования к контрагенту при реализации ему недвижимого имущества с отсрочкой платежа могут быть отнесены к задолженности, приравненной к ссудной.

Таким образом, при формировании резервов по указанным требованиям кредитным организациям следует руководствоваться подходами, аналогичными подходам по формированию резервов по требованиям при осуществлении сделок продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, в том числе требованиями п. 4.4 Положения № 254-П. Данные требования необходимо отражать по строкам 1.5, 2.3, 3.5 раздела 1 формы 0409115 в зависимости от юридического статуса контрагента (кредитная организация, юридическое лицо, физическое лицо соответственно)».

Процентные доходы по требованиям к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам отражаются отдельно от сумм соответствующих активов. Это связано с особенностью российских правил бухгалтерского учёта, согласно которым учёт процентных доходов ведётся на отдельных балансовых счетах. Сюда же включаются комиссионные доходы, связанные с размещением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (проценты по повышенной ставке) по ссудным операциям.

По вопросу отнесения комиссионных доходов к процентным доходам Банк России ещё в 2008 году (письмо от 28.01.08 № 15-3-3-2/372) разъяснял, что,

«основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), полученные/уплаченные банком по этим операциям, приравниваются к процентным доходам/расходам».

Отдельно в разделах 1 и 3 отражаются выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья, в том числе выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». В этих же разделах отдельно, как ипотечные ссуды, отражаются выданные под залог недвижимого имущества жилищные ссуды, имеющие государственную регистрацию договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).

Ссуды физическим лицам на приобретение автотранспортного средства, обеспеченные залогом данного автотранспортного средства, должны классифицироваться как автокредиты и отражаться отдельно.

Ссуды физическим лицам на покупку товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также на оплату расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т. д.), задолженность «овердрафт» по расчётным (дебетовым) картам должны классифицироваться как иные потребительские ссуды и отражаться отдельно.

Отражение ссуд в разделах 2 и 3

В разделе 2 формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» должна указываться задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам с отдельным выделением субъектов малого и среднего предпринимательства, сгруппированная в портфели однородных ссуд.

В разделе 3 должна указываться задолженность по портфелям однородных ссуд, предоставленным физическим лицам.

В обоих разделах информация предоставляется в двух ракурсах: первый — с точки зрения количества дней просрочки, второй — в разрезе по категориям качества.

В данных разделах имеется всего две графы: сумма требований, которые отражаются по балансовой стоимости, и сформированный резерв на возможные потери, который отражается в фактически сформированном размере.

Программный комплекс F115 Банка России

Основной сложностью при заполнении кредитными организациями данной формы отчётности является

огромный объём обрабатываемой первичной информации, особенно касающейся расчётов величины портфелей однородных ссуд. Кредитные организации вынуждены оперировать большим количеством лицевых счетов, на которых ведётся учёт активов, оцениваемых в целях создания резервов, а сегодня это от 50 до 85 % всех лицевых счетов, открытых в кредитной организации, включая счета резервов и процентных доходов.

Для правильного отражения сумм требований и величины резервов по ним в разрезе категорий качества необходимо обработать огромный массив внутрибанковской информации как по кредитному портфелю, так и по активам, подпадающим под действие требований Положения Банка России № 283-П. При этом первоочередное внимание уделяется правильности отнесения тех или иных видов активов к той или иной категории качества. Напомним, что классификация ссуд осуществляется кредитной организацией самостоятельно и подтверждается аудиторской организацией при анализе качества активов банков. Конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам должны содержаться в соответствующих документах, определяющих кредитную и учётную политику банка и подходы к её реализации. В этих документах должны учитываться положения нормативных документов Банка России, регламентирующих деятельность банков и имеющих отношение к вопросам кредитной и учётной политики банков и подходов к её реализации.

Конечно, во всех кредитных организациях функционирует масса разнообразного прикладного программного обеспечения и никто не делает расчёты вручную, но трудоёмкость даже автоматизированного процесса подготовки данных для отчёта о качестве активов кредитной организации, их сверки, сопоставления и определения итоговых показателей остаётся по-прежнему очень значительной. Качество исходных данных и аналитических процедур, применяемых при их обработке, определяет качество данного отчёта.

У многих кредитных организаций, имеющих филиалы, головной офис, занимающийся составлением данной формы отчётности, зачастую просто не имеет подробной исходной информации по своим филиалам или ограничен в оперативном доступе к ней. Это приводит к тому, что каждый филиал составляет свою форму отчётности, а головной офис сводит их в единую форму. Проверить достоверность такого отчёта — задача ещё более сложная, чем его составление.

Банк России с целью облегчения процесса составления и последующей обработки сведений, содержащихся в форме отчётности 0409115, уже несколько лет предоставляет российским кредитным организациям помощь для её представления — это так называемый программный комплекс F115. Однако, как и любая программа, данный комплекс хорошо работает только с правильно подготовленными исходными данными, за которые отвечает кредитная организация. ■

Александр СЕРЫЙ

Основные принципы построения кассовой работы в банке

В данной статье рассматриваются основные вопросы построения организационной вертикали в управлении кассовой работой в банке, критерии необходимости создания отдельных видов кассовых подразделений, принципы их функционирования и взаимодействия с другими подразделениями банка.

Перефразируя известного классика марксизма-ленинизма, можно с уверенностью сказать, что «из всех участков работы банка одним из важнейших для него является касса». Нисколько не пытаясь умалить значение других участков, тем не менее переоценить значение кассы в банке трудно: являясь средоточием самого ликвидного актива (в большинстве случаев обезличенного), при отсутствии должного подхода к управлению операционными рисками и отлаженной системы внутреннего контроля кассовых операций касса может стать для банка источником трудновосполнимых финансовых потерь и (или) существенным фактором регуляторного риска.

Кассовые операции красной нитью проходят через значительную часть операций каждого банка (разумеется, если банк не ставит своей целью осуществление узкого круга специализированных операций). Значительный процент операций или сделок, будь то приём и выдача вклада, покупка или продажа иностранной валюты, драгоценных металлов, предполагает возможность (обязательность) внесения в кассу или выдачи из кассы банка наличных денег.

Естественно, каждый банк должен для себя определить принципы, подходы к организации кассовой работы. Понятно, что любой банк хочет добиться бесперебойной и безрисковой, качественной работы кассы. Однако критерии качества, критерии рискованности тех или иных операций у каждого конкретного банка могут быть различны. В зависимости от этих критериев, а также исходя из стратегии развития банка и его финансового состояния в конкретный момент времени и определяются те самые принципы и подходы к выстраиванию работы кассы (в том числе финансовые, так как касса сама по себе участок достаточно затратный).

Конкретно эти принципы и подходы можно разделить по следующим направлениям:

- организационная структура, подчинённость и функционал кассовых подразделений на различных уровнях управления (головной банк, территориальный банк (если есть), филиал, внутреннее структурное подразделение);

- стандарты оснащения кассовых подразделений в части технической укреплённости, кассовой техники, защитных банковских средств;
- методология кассовых операций;
- внутренний контроль кассовых операций.

Вопросы стандартов оснащения кассовых подразделений и внутреннего контроля кассовых операций уже рассматривались в российской банковской периодике, и мы на них останавливаться не будем.

В части методологии кассовой работы о нужности её (методологии) можно рассуждать довольно долго, что также не является темой настоящего исследования, остановимся лишь кратко.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» (ст. 5) к банковским операциям отнесена операция «Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц».

В соответствии со статьями 4 и 34 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ЦБ РФ устанавливает собственно порядок её осуществления как банковской операции по кассовому обслуживанию (статья 4 указанного федерального закона), а также порядок ведения кассовых операций в РФ в целом (ст. 34).

В рамках исполнения этих функций Банком России издан ряд нормативных документов, устанавливающих порядок совершения, оформления и учёта операций с денежной наличностью, определены требования к обеспечению безопасности осуществления этих операций.

Однако Банк России устанавливает нормы, направленные прежде всего на обеспечение сохранности денежной наличности и других ценностей кредитных организаций и их клиентов, обеспечение прозрачности проходящих через кассу денежных потоков, соблюдение валютного законодательства, недопущение злоупотреблений со стороны всех участников расчётов и т. д.

Кредитные организации, исходя из особенностей организации работы, присущей каждой конкретной кредитной организации (количество и виды внутренних структурных подразделений, режим их работы, наличие (отсутствие) собственной службы инкассации, совмещение кассовыми работниками обязанностей бухгалтерских работников и др.), разрабатывают внутренние распорядительные документы, регламентирующие порядок организации кассовой работы на каждом конкретном участке.

Это позволяет кредитной организации достичь максимального эффекта в деле обеспечения сохран-

ности ценностей, а также путём пошаговой регламентации каждого действия (операции) оптимизировать сам процесс работы с денежной наличностью, минимизировать операционные риски и себестоимость кассового обслуживания.

Разумеется, можно всего этого и не делать, за исключением случаев, когда подготовка кредитной организацией распорядительных документов по тем или иным вопросам является прямым требованием Банка России. Необходимость этого определяется как раз теми принципами и подходами к организации кассовой работы, о которых говорилось ранее. Но вопросы построения оптимальной структуры управления деятельностью кассовых подразделений требуют безусловного решения до начала функционирования кассы банка (вопрос, как они решены, насколько оптимально, но это уже, как говорится, вопрос следующий).

Одним из ключевых факторов, влияющих на эффективность и безрисковость работы с ценностями в любом банке, является правильно выстроенная вертикаль функционального подчинения объектов сети центральным органам управления банка, эффективное взаимодействие различных уровней управления кассовыми операциями (головной банк, территориальный банк (при его наличии), филиал, внутреннее структурное подразделение) и их место в общей организационной структуре банка.

Рассмотрим уровни управления подробнее

Самый нижний уровень — это касса отдельно взятого отделения (филиала, дополнительного, операционного, кредитно-кассового офиса) либо внутреннее структурное подразделение, состоящее из одной только кассы. Линейное подразделение.

Необходимость наличия вопросов не вызывает, количественный состав определяется:

- потребностями (пожеланиями) бизнеса по режиму работы и количеству работающих кассовых окон;
- принятыми в банке нормами нагрузки на кассовых работников, используемыми при прогнозировании потребностей в персонале;
- регуляторными требованиями (имеется в виду контроль за обработкой денежной наличности).

Административная подчинённость — руководитель филиала, внутреннего структурного подразделения либо иного консолидирующего подразделения (важно для мелких подразделений, операционных касс вне кассового узла и т. д.). Административная подчинённость кассы филиала может закрепляться распорядительным документом за главным бухгалтером филиала, заместителем директора филиала либо оставаться за директором филиала.

Структурно представляет собой отдел (сектор, группу) кассовых операций (названия можно придумать различные). Может входить административно в состав более крупного кассового подразделения (например, отдел кассовых операций филиала). Дополнительное нисходящее административное структури-

рование нецелесообразно по причине, как правило, однотипности выполняемых функций (основная — кассовое обслуживание клиентов).

Вышестоящий административный руководитель — директор филиала, либо директор территориального банка (при его наличии, если данный дополнительный (операционный) офис является выделенной бизнес-единицей), либо руководитель подразделения головного банка, чей бизнес обслуживает данный дополнительный (операционный) офис.

Выполняет функции, строго определённые положением о подразделении и распорядительным документом по банку (филиалу), свободой принятия решений в определении методологии и технологии работы с ценностями не обладает.

Следующий уровень управления — территориальный отдел кассовых операций. Представляет собой подразделение, осуществляющее организацию, текущее сопровождение и текущий контроль работы определённого количества кассовых подразделений (по признаку территории, по выполняемым функциям, по кустовому признаку и др.).

Как правило, создание такого отдела в структуре банка или филиала и введение должности «освобождённого» начальника отдела, не связанного с непосредственным выполнением операций с наличностью, становится целесообразным при наличии трёх-четырёх и более полноформатных и не близко друг от друга расположенных кассовых подразделений, т. е. в случае, когда совмещение обязанностей заведующего кассой в основной кассе банка (филиала) и организатора — контролёра кассовой работы по другим подразделениям становится невозможным из-за большого объёма работы и связанных с этим временных затрат.

Начальник отдела кассовых операций курирует состояние кассовой работы во вверенном ему сегменте кассовых подразделений банка (филиала), подчиняется в филиале непосредственно директору филиала или его заместителю, курирующему операционную деятельность (или главному бухгалтеру, в зависимости от принципов делегирования полномочий в конкретном банке). Основные функции, которые ложатся на такого «освобождённого» начальника отдела кассовых операций, — это административное руководство кассовыми работниками подведомственных подразделений, мониторинг обеспечения касс расходными материалами, кассовой техникой, информационно-справочными материалами по контролю подлинности денежных знаков, мониторинг соблюдения кассами лимитов остатка денежной наличности, минимального и максимального (там, где он устанавливается), составление и контроль исполнения графиков сменности кассиров, подготовка организационно-распорядительных документов по кассе и т. д.

Допускается отсутствие непосредственного административного подчинения кассиров начальнику отдела кассовых операций (в случае полной децентрализации штатной структуры все вопросы административ-

тивного руководства кассирами ложатся на руководителей отделений — так называемая матричная организационная структура). В этом случае начальник отдела кассовых операций осуществляет административное руководство непосредственно головной кассой филиала, остальные функции выполняет в рамках функционального кураторства работы кассовых подразделений филиала.

Третий уровень управления — централизованное подразделение головного банка, в ведении которого находятся вопросы организации работы с ценностями в целом по банку (назовём его для краткости управлением кассовых операций).

Необходимость наличия такого подразделения определяется руководством банка исходя из потребностей в централизованных сервисах (о них позже) для точек продаж банковских продуктов.

Другие основные критерии необходимости наличия в структуре головного банка управления кассовых операций:

- развитая региональная сеть (когда решать кассовые вопросы, что называется, «на коленке» нет ни времени, ни ресурсов);
- в развитие предыдущего критерия — необходимость минимизации затрат банка за счёт централизации в центре сервисных функций, самостоятельное выполнение которых на местах сопряжено с отсутствием необходимых компетенций либо необходимостью поиска в регионах дорогостоящего персонала;
- наличие «сложных», требующих регулирования, банковских продуктов и процедур взаимодействия кассы с другими подразделениями банка.

В настоящей статье мы не рассматриваем случай создания подразделения, подобного управлению кассовых операций, в масштабе территориального банка (к примеру, на уровне федерального округа), хотя это и возможно. В этом случае часть централизованных сервисов будет просто спущена на нижестоящую ступень — это вопрос делегирования нижестоящей структуре функций, суть которых от этого не изменится.

Подразделение, консолидирующее вопросы кассовой работы

Рассмотрим критерии необходимости наличия в структуре банка подразделения, консолидирующего вопросы кассовой работы.

При создании в структуре организации любого подразделения руководитель, принимающий решение, должен ответить самому себе на вопросы: «Почему это подразделение необходимо?» или «Какую пользу организации принесёт вновь создаваемое подразделение?».

Итак, зачем же банку нужно управление кассовых операций?

Цель деятельности любого коммерческого банка — извлечение прибыли. Следовательно, задачи любого структурного подразделения банка должны быть направлены на достижение этой цели.

Для управления кассовых операций такими задачами являются:

- снижение себестоимости кассовых операций;
- поиск и внедрение наиболее эффективных форм кассового обслуживания клиентов и работы с ценностями внутри кассы;
- минимизация рисков утрат ценностей вследствие кассовых просчётов, хищений;
- создание условий для обеспечения сохранности ценностей и качественного кассового обслуживания клиентов и подразделений банка;
- минимизация рисков применения к банку штрафных санкций, обусловленных нарушениями нормативных актов Банка России по вопросам ведения кассовых операций.

Для выполнения поставленных задач формулируется функционал управления кассовых операций (стандартная схема положения о подразделении «цели-задачи-функции»), однако нам хотелось бы рассмотреть их именно через призму сервисных услуг, которые оказывает управление другим подразделениям банка (не касаясь внутренних взаиморасчётов по таким услугам).

Первый блок сервисных функций управления кассовых операций — методологическое обеспечение кассовой работы.

Необходимость кассовой методологии была рассмотрена выше. Данный сервисный блок включает в себя непосредственную разработку, актуализацию внутренних регламентов банка по вопросам работы с ценностями, сопровождение внешней и внутренней нормативной базы, методологическую поддержку (что особенно важно при частой ротации кадров на местах) линейных подразделений по вопросам, относящимся к компетенции управления, в отдельных случаях — переписку с учреждениями Банка России. Опционально в данный блок сервисов (и в последующие) могут входить вопросы методологии перевозок и инкассации (что логично, так как инкассация и кассовое обслуживание относятся к одной банковской операции) или же не входить (порой инкассаторский функционал выделен в отдельное управление либо распределён в структуру службы безопасности).

Второй блок сервисных функций управления кассовых операций — это непосредственная организация технологического процесса работы с ценностями (или его отдельных этапов), особенно это актуально для нетиповых кассовых подразделений, таких как кассовые центры или главные хранилища банка (крупных филиалов). Сюда входит планирование, описание и утверждение всех этапов работы с ценностями в таких хранилищах, организация взаимодействия подразделений — участников процесса (касса, инкассация, бэк-офис, бизнес-подразделения и т. д.), сопровождение и анализ эффективности каждого этапа, поиск путей их оптимизации.

При этом в данном случае не важно, подчиняется ли кассовое подразделение управлению кассовых опе-

раций административно или нет. Как подразделение, ответственное за организацию кассовой работы в целом по банку, управление является для линейной кассы профильным руководящим органом, оперативные указания которого по организации работы с ценностями должны приниматься к исполнению без каких-либо обсуждений (так называемое функциональное руководство).

Третий блок сервисных функций управления кассовых операций — контрольно-ревизионная деятельность. Цель такой деятельности (как, впрочем, в широком смысле и любой другой в операционной работе) — повышение эффективности работы с ценностями, обеспечение их сохранности и минимизация рисков (операционных, регуляторных и др.). Кроме того, мероприятия по внутреннему контролю кассовых операций позволяют управлению получать своевременную и качественную обратную связь от непосредственных исполнителей — заведующих кассой и кассовых работников — по вопросам организации кассовой работы и при необходимости корректировать внутренние процедуры по работе с ценностями.

Основные формы контрольно-ревизионной деятельности управления кассовых операций:

- выездные проверки силами управления (комплексные или тематические);
- организация оперативного контроля за состоянием кассовой работы в подразделениях со стороны руководителей кассовых подразделений на местах;
- внутренняя отчётность — форма удалённого контроля, выраженная в предоставлении информации, необходимой для анализа работы конкретной кассы по форме, в порядке и в сроки, установленные распорядительными документами;
- материальный (физический) контроль сохранности денежной наличности и других ценностей, осуществляемый путём проверок ограничений доступа к ценностям, проверки соответствия фактического наличия ценностей учётным данным (ревизии), разделения ответственности за сохранность ценностей;
- мероприятия контрольно-согласующего характера (система согласования, распределения полномочий и количественных ограничений) в рамках взаимодействия профильного подразделения головного банка с линейными подразделениями (в том числе с региональными) по вопросам, относящимся к компетенции указанного профильного подразделения. Здесь же можно упомянуть обучение и аттестацию кассовых работников на предмет соответствия их квалификационным требованиям, организацию страхования ценностей при их хранении и перевозке и контроль соблюдения объектами сети лимитов ответственности страховщика при сении ценностей и их перевозке путём анализа внутренней отчётности или программного удалённого контроля.

Четвёртый блок сервисных функций управления кассовых операций — проведение работы по оптимизации расходов банка в области работы с ценностями:

- анализ численности и нагрузки на кассовых работников подразделений, подготовка предложений (или принятие решения) о необходимости увеличения (оптимизации) штата кассовых работников с учётом требований бизнеса по режиму работы, количеству работающих кассовых окон и др.;
- мониторинг предложений на рынке кассовой техники, защитных банковских средств, перевозок ценностей, сопровождения и охраны работников банка (перекликается с функционалом службы безопасности, зависит от распределения обязанностей в банке), организация и сопровождение конкурсных мероприятий по профильным закупкам, контроль соблюдения объектами сети результатов конкурсов (путём согласования конкретных закупок — перекликается с контрольно-ревизионным блоком);
- анализ производственной деятельности кассовых подразделений на предмет выделения отдельных функций на обслуживание в аутсорсинговые компании; в основном это вопросы перевозки, обслуживания банкоматов, пересчёта выручки клиентов и др. Безусловно, все описанные выше функции могут и не быть консолидированы в одном подразделении, а разнесены по разным структурным единицам в банке, как они будут при этом выполняться — вопрос организации взаимодействия, т. е. чисто управленческий.

Организационная структура и подчинённость управления кассовых операций

Если руководство банка приходит к выводу о необходимости создания в своей структуре такого подразделения, как управление кассовых операций, следующий вопрос будет заключаться в его месте в организационной структуре банка, его полномочиях и подчинённости.

Конечно, каждый банк выстраивает свою структуру управления в зависимости от стоящих перед ним задач, и рассмотреть все возможные варианты (которые к тому же динамично изменяются) не представляется возможным, да, собственно, и не нужно.

Одним из распространённых принципов построения организационной структуры банка является деление на бизнес-блоки и блоки так называемые обслуживающие либо подразделения «линейные» и «управляющие».

В первом случае включать управление кассовых операций в состав какого-либо бизнес-блока не очень целесообразно, так как касса по своей сути не является подразделением, имеющим финансовый результат, а является центром затрат, расходы которого разносятся на различные бизнес-подразделения, потребляющие услуги кассы. Если это произойдёт, возникнет ситуация, когда подразделение, имеющее одной из своих задач минимизацию рисков, связанных с наличностью, будет административно зависеть от людей, основной задачей которых является достижение финансового результата (и не всегда готовых ждать окупаемости затрат на кассу). В результате могут возникнуть определённые конфликты интересов:

- между желанием получить определённое снижение издержек «здесь и сейчас» и необходимостью правильного построения операционной работы в среднесрочной и долгосрочной перспективах;
- различными бизнесами, потребляющими услуги данной кассы, — корпоративным бизнесом, розничным бизнесом, *privat banking*, казначейством и т. д. (зависит от степени централизации управления линейными подразделениями).

Во втором случае возможны варианты в зависимости от того, входит ли в структуру управления кассовых операций непосредственно касса, осуществляющая операции с наличностью и другими ценностями. Если нет, то управление входит в так называемую управляющую компанию (назвать можно как угодно), представляющую собой конгломерат подразделений, осуществляющих функционально-методологическое руководство, поддержку и сопровождение работы подразделений линейных (непосредственно филиалов, операционных офисов и т. д.). Если в состав управления кассовых операций включены собственно кассиры, то здесь будет иметь место смешанный вариант (здесь также возможны варианты административного подчинения управлению только кассиров головного банка либо, к примеру, всех кассовых работников дополнительных офисов и филиалов).

Организационная структура управления кассовых операций складывается исходя из набора описанных выше сервисов, предоставляемых управлением бизнес-подразделением, а также исходя из места управления в общей структуре банка и наличия в его штате линейных отделов (секторов) кассовых операций. Кроме того, одним из важных факторов является объём работы по тем или иным направлениям (необходимость, к примеру, отдельного подразделения контроля за состоянием кассовой работы и количество его сотрудников напрямую зависят от размера региональной сети банка, определённой руководством (внутрибанковскими стандартами) частоты выездных проверок, выделяемых на это бюджетов и т. д.).

Также организация управления кассовых операций возможна на основе предмета регулирования деятельности — это, например, отдел организации кассовой работы и отдел организации перевозок и инкассации.

Примерная организационная структура управления кассовых операций может быть следующей:

1) первый отдел (повторимся, название может быть любым) сосредотачивает в себе функции методологии и контроля работы с ценностями — это разработка методологии, технологии работы с ценностями, подготовка разъяснений объектам сети по процедурам ведения кассовых операций, контрольно-ревизионная деятельность — выездные проверки, участие в ревизиях кассы по месту дислокации управления, внутренняя отчётность. Допустимо выделение отдела (сектора), целиком ориентированного на выездные проверки (в зависимости от размеров сети и квалификации кассового персонала на местах);

2) второй отдел — организационно-технологическая поддержка работы с ценностями — автоматиза-

ция кассовой работы, кассовая техника, конкурсные мероприятия по поставкам кассовой техники, услугам перевозок и инкассации, договорная работа в части поставок кассовой техники, обеспечения касс справочными материалами по признакам подлинности денежных знаков, поддержка процессов страхования ценностей при их хранении и перевозке, страхования жизни и здоровья кассовых и инкассаторских работников (если такое страхование в банке имеет место);

3) отдельная тема — наличие в составе управления кассовых операций непосредственно кассовых работников. В зависимости от размера и структуры сети отделений банка в состав управления может включаться одно или несколько кассовых подразделений (отделов кассовых операций) по территориальному или функциональному признаку (в зависимости от специфики выполняемых кассой операций — корпоративное, розничное обслуживание, пересчёт инкассированной выручки, обслуживание банкоматов и т. д.). Наличие линейных подразделений позволяет оперативно манипулировать трудовыми ресурсами в рамках обеспечения взаимозаменяемости работников на объектах сети (отпуска, болезни), однако существенно увеличивает временные затраты руководителя управления на чисто административный функционал.

Примерные типовые функции управления кассовых операций

Для выполнения стоящих перед управлением кассовых операций изложенных ранее задач, при оформлении организационной документации подразделения целесообразно предусмотреть для него следующий типовой функционал.

1. Разработка и осуществление практических мероприятий по созданию условий для осуществления кассового обслуживания клиентов и смежных подразделений банка в соответствии с требованиями Банка России, внутренними утверждёнными процедурами банка по кассовой работе при условии минимизации регуляторных рисков, а также рисков допущения кассовыми работниками указанных подразделений просчётов и (или) утрат ценностей (в данном случае имеется в виду методологическое обеспечение кассовой работы, регламентация всех этапов работы с ценностями применительно к особенностям банка, его структуры, принципов управления и используемого программного обеспечения). Строгое следование этим процедурам в комплексе с корректно работающим программным обеспечением позволяет с большой долей вероятности добиться желаемого.

Сюда входят непосредственно регламенты проведения операций с ценностями на том или ином этапе, стандарты оснащения кассовых подразделений банковской техникой и оборудованием, вопросы взаимодействия кассовых подразделений со смежными подразделениями банка.

Сюда входят также вопросы автоматизации работы с ценностями (анализ возможной автоматизации, под-

готовка технических заданий на доработку программного обеспечения, приёмка доработок), а также взаимодействие с профильными подразделениями Банка России по вопросам методологии работы с денежной наличностью и другими ценностями.

2. Организация контроля над соблюдением кассовыми (и инкассаторскими) подразделениями банка законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутрибанковских регламентов по вопросам организации кассовой работы и обеспечения сохранности ценностей. В данном случае речь идёт о создании системы внутреннего контроля кассовых операций и вписывании её в общую систему внутреннего контроля в банке, определении в ней места и роли управления кассовых операций, территориальных кассовых подразделений, утверждению методик контрольно-ревизионной деятельности. В данную функцию входят в том числе и непосредственные выездные проверки кассовой работы, дистанционный контроль, внутренняя отчётность и т. д.

3. Анализ организации работы с ценностями на различных участках, принятие решений по совершенствованию процессов в рамках компетенции управления либо подготовка предложений руководству банка по совершенствованию процессов, выходящих за рамки компетенции управления. По сути в комплексе с контрольно-ревизионной деятельностью это обратная связь, позволяющая корректировать направление развития кассы на основе результатов предыдущих действий.

4. Поиск, обеспечение разработки (самостоятельно либо в сотрудничестве с другими подразделениями банка) и внедрения наиболее эффективных форм кассового обслуживания клиентов и организации работы с денежной наличностью и другими ценностями. Это, безусловно, новые способы обработки денежной наличности, основанные на применении современной кассовой техники в комплексе с автоматизацией процесса (интеграцией технических решений в программное обеспечение банка) и правовой основой применения указанных форм.

5. Поиск путей снижения себестоимости операций с денежной наличностью и другими ценностями. Сюда входят анализ численности и нагрузки на кассовых работников отдельно взятого подразделения и подготовка предложений линейным руководителям (руководству бизнес-блоков, которых обслуживает данная касса) об увеличении или сокращении штатной численности кассовых работников при заданном режиме работы и количестве кассовых окон.

Сюда также входят вопросы проведения конкурсных мероприятий по вопросам обеспечения кассовых подразделений необходимой техникой и оборудованием, расходными материалами, по вопросам перевозок, инкассации, сопровождения сотрудников банка с ценностями.

Сюда можно отнести также анализ предложений на рынке кассового оборудования, перевозок, инкассации, предполагающих применение в работе каких-либо инноваций (пример: около 10 лет такой инновацией

для России стали «электронные кассиры», применение которых дало сильный толчок в развитии технологий кассового обслуживания).

Безусловно, сюда входит участие в рассмотрении обстоятельств и причин случаев кассовых просчётов, хищений или утрат ценностей в подразделениях банка, внесение предложений (проведение мероприятий), направленных на недопущение (минимизацию) подобных событий в дальнейшем.

6. В зависимости от особенностей организационной структуры банка и места в ней управления кассовых операций в его функционал может включаться контрольно-согласующая роль в части работы с кадрами — это рассмотрение и согласование проектов штатных расписаний кассовых (и инкассаторских) подразделений, предложений по мотивации указанных сотрудников, кандидатур претендентов на позиции руководителей кассовых (инкассаторских) подразделений.

Кассовые центры

Кассовый центр представляет собой подразделение, консолидирующее в себе основные денежные потоки банка или филиала по территориальному признаку либо по признаку обслуживаемого бизнеса, может создаваться как на базе кассы по юридическому адресу банка, так и на базе филиала или внутреннего структурного подразделения.

Основной критерий необходимости создания кассового центра — это необходимость снижения операционных расходов за счёт централизации обработки денежной наличности и соответственно снижения себестоимости технологических этапов работы с наличностью, повышения их производительности.

В качестве дополнительных критериев (тоже важных, но не главных) можно назвать необходимость:

- переориентации работников линейных кассовых подразделений на обслуживание клиентов (либо оптимизации их численности);
- повышения уровня сохранности ценностей (линейные кассы с продлённым сменным режимом работы в зависимости от механизма передачи смен несут в себе определённый риск утрат ценностей, который выше, нежели при хранении ценностей в крупном стационарном хранилище);
- снижения прочих расходов (например, централизация перевозок ценностей на данной региональной площадке) и т. д.

Описывать подробно организационную структуру кассового центра смысла не имеет: во-первых, она строится под потребности каждого банка, во-вторых, степень специализации работников кассового центра может разниться — от узкоспециализированных специалистов до универсалов.

Поэтому имеет смысл рассмотреть несколько типовых функциональных блоков в составе кассового центра, которые всё же целесообразно выделять (при этом оформление этих блоков соответствующими структурными единицами в штатном расписании остаётся на усмотрение руководства).

Основные услуги, которые могут предоставляться кассовым центром, и основные потребители этих услуг

Услуга	Потребитель услуги
Инкассация денежных средств клиентов (в случае включения подразделения инкассации в структуру кассового центра)	Подразделения, осуществляющие обслуживание данных клиентов (у кого ведутся счета)
Обслуживание банкоматов (загрузка (выгрузка), доставка кассет с наличностью к банкомату (в кассу))	Подразделение — владелец бизнес-процесса по обслуживанию клиентов с использованием банкоматов (или зарплатных проектов, если банкомат установлен в рамках зарплатного проекта)
Обработка проинкассированной денежной наличности клиентов (пересчёт, сортировка, формирование, упаковка)	Подразделения, осуществляющие обслуживание данных клиентов (у кого ведутся счета)
Загрузка денежной наличностью кассет банкоматов, пересчёт денежной наличности из доставленных из банкоматов кассет	Подразделение — владелец бизнес-процесса по обслуживанию клиентов с использованием банкоматов (или зарплатных проектов, если банкомат установлен в рамках зарплатного проекта)
Пересчёт денежной наличности и других ценностей, доставленных из других подразделений (вывоз излишков), подготовка авансов по заявкам подразделений	Другие кассовые подразделения (укрупнённо — другие дополнительные (операционные) офисы), обслуживаемые кассовым центром
Обработка денежной наличности, поступившей от других кредитных организаций (в основном это, конечно, иностранная валюта в рамках банкоматных сделок, но возможна и обработка наличной валюты РФ в рамках корреспондентских отношений между банками)	Подразделение, заключающее банкоматные сделки (осуществляющее корреспондентское обслуживание другого банка, имеющее от этого обслуживания финансовый результат)
Приём (выдача) денежной наличности, драгоценных металлов, ценных бумаг клиентам (контрагентам) банка	Подразделение — владелец бизнес-процесса — операции на финансовых рынках (банкоматные сделки, драгоценные металлы, ценные бумаги), расчётно-кассовое обслуживание (подразделения, ведущие счета клиентов, либо централизованные центры финансового учёта по бизнесам)
Приём (выдача) денежной наличности, драгоценных металлов, ценных бумаг подразделениям банка (уполномоченному перевозчику)	Другие кассовые подразделения (укрупнённо — другие дополнительные (операционные) офисы), обслуживаемые кассовым центром
Опционально — бухгалтерский учёт операций приёма (выдачи) денежной наличности (ценностей), открытие и сопровождение счетов по учёту недостач (излишков) ценностей, выявленных в кассовом центре (в случае включения бухгалтерского подразделения в штат кассового центра)	Внутренняя операция, потребителем является сам кассовый центр
Последующий контроль, формирование и хранение шшивов кассовых документов подразделений, документов по обслуживанию банкоматов	Внутренняя операция, потребитель — непосредственно кассовый центр (по своим операциям) и иные кассовые подразделения (если их документы передаются на контроль и формирование в кассовый центр)

Руководство персоналом. Организация хранения денежной наличности, ценностей и документов.

Это руководитель кассового центра, должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, старшие смен (при посменной работе, как правило в ночную смену, и в выходные, праздничные дни).

К основным задачам можно отнести обеспечение сохранности ценностей, текущую организацию работы работников кассового центра, обеспечение своевременного и качественного предоставления клиентам и контрагентам (внутренним и внешним) услуг кассового центра.

Приём и выдача денежной наличности и ценностей — обслуживание клиентов, банков-контрагентов по банкоматным сделкам и операциям с драгоценными металлами, взаимодействие с уполномоченными перевозчиками.

Пересчёт денежной наличности и ценностей — обработка денежной наличности, поступающей от клиентов, подразделений банка, банков-контрагентов, изымаемой из банкоматов, предназначенной для выдачи клиентам, отправки в подразделения банка, банкам-контрагентам, для загрузки в банкоматы. Отдельно здесь можно выделить банкоматы как узкоспециализированную операцию, предполагающую работу в большей степени с деньгами банка, загруженными (изымаемыми) из кассет. В данном случае, если объём обрабатываемых банкоматов большой, целесообразно

создать под них отдельную кассу пересчёта (выделить отдельных работников, штатные единицы).

Также возможно выделение касс пересчёта в зависимости от обслуживаемых бизнесов, видов валют, дня или ночи и т. д. Такие выделения целесообразны при больших объёмах однотипных операций и в случаях, когда для какой-либо типовой операции к персоналу можно предъявлять более низкие требования (и соответственно экономить на фонде оплаты труда).

Обслуживание программно-технических комплексов и перевозки ценностей — может быть как в составе кассового центра, так и отдельным равноправным подразделением (на принципы взаимодействия в данном случае подчинённость не влияет). Основные задачи — выезды на загрузку (инкассацию) банкоматов, обеспечение перевозок ценностей по региону, в учреждение Банка России (самостоятельно, либо во взаимодействии с уполномоченными перевозчиками, либо комбинированная модель). Опционально — мониторинг остатков наличности в банкоматах (если этот мониторинг не осуществляется отделениями, за которыми банкоматы закреплены, либо владельцем бизнес-процесса).

Учёт и контроль операций с денежной наличностью и ценностями — бухгалтерское сопровождение операций кассового центра, учёт и контроль операций с ценностями, опционально — сопровождение процесса формирования отчётности о кассовых оборо-

тах, отчётности о выявленных поддельных денежных знаках, последующий и дополнительный контроль кассовых операций, бухгалтерское сопровождение недостач (излишков), выявленных в упаковке работников кассового центра (опционально — кассовых работников других подразделений). Кроме того, одной из функций данного блока может являться учёт услуг, оказанных кассовым центром подразделениям-контрагентам.

Административно-хозяйственное обеспечение — взаимодействие с соответствующими подразделениями банка по вопросам получения, возврата, замены и ремонта банковской техники и оборудования, используемого работниками кассового центра, закупка расходных материалов, обеспечение работников кассового центра канцелярскими принадлежностями, сопровождение вопросов жизнедеятельности кассового центра, ремонта помещений и т. д. Если кассовый центр взаимодействует по документообороту с другими подразделениями банка (филиала), являющимися потребителями услуг кассового центра, то при больших масштабах операций возникает необходимость выделения отдельной единицы делопроизводителя

(офис-менеджера) для обеспечения делопроизводства, обмена (пересылки) информацией между кассовым центром и подразделениями-контрагентами.

Для создания полной картины эффективности работы кассового центра целесообразно формализовать все виды услуг, оказываемых кассовым центром подразделениям-контрагентам, определив стоимость каждой услуги (в данном случае — себестоимость, так как касса, как правило, подразделение не зарабатывающее).

К примеру, стоимость пересчёта одной пачки банкнот рублёвой денежной наличности, сданной клиентом, тарифицируется определённой суммой для отделения, в котором ведётся расчётный счёт этого клиента. То есть отделение, обслуживая клиента, имея определённый доход от расчётно-кассового обслуживания клиента, часть функций по кассовому обслуживанию передаёт на своеобразный аутсорсинг в кассовый центр и возмещает кассовому центру затраты на обработку наличности своего клиента. Аналогично можно тарифицировать выезды на загрузку банкоматов, подкрепление отделения денежной наличностью, приём (выдачу) посылки с валютой, партии драгоценных металлов и т. д.

информация

Уточнены правила представления отчётности кредитными организациями

Банк России принял Указание от 11.03.11 № 2591-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1375-У „О правилах составления и представления отчётности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации“». Указание зарегистрировано Минюстом России 11 апреля 2011 года, регистрационный № 20450.

Согласно изменениям, внесённым в Указание Банка России об общих правилах составления и представления бухгалтерской и статистической отчётности кредитных организаций, отчётность зарубежных филиалов должна представляться головным офисом кредитной организации (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчётности). В случае если реорганизованной кредитной организацией не представлена заключительная бухгалтерская отчётность в установленные сроки, то обязанность по её представлению возлагается на правопреемника. При этом в заголовочной части формы отчётности должны указываться реквизиты реорганизованной кредитной организации.

После завершения процедур реорганизации информация о деятельности реоргани-

зованного банка (за исключением отдельных случаев) включается в отчётность правопреемника.

Кроме того, в частности, скорректирован перечень лиц, уполномоченных подписывать формы отчётности (в их числе теперь поименован исполнитель).

Регулятор рекомендует банкам лучше знать своих клиентов

Банк России в письме от 07.04.11 № 47-Т «О направлении Рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приёму платежей физических лиц» рекомендовал кредитным организациям полнее реализовывать принцип «Знай своего клиента». В письме сообщается, что в целях организации надлежащей работы кредитных организаций, обслуживающих клиентов, осуществляющих деятельность по приёму платежей физических лиц, Банком России подготовлены Рекомендации по обеспечению соблюдения требований Федерального закона от 03.06.09 № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» и статьи 13.1 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В целях реализации принципа «Знай своего клиента» кредитным организациям,

в частности, рекомендуется осуществлять на постоянной основе сопоставление объёма наличных денежных средств, внесённых на отдельный банковский счёт платёжного агента, и денежных средств, перечисленных в целях осуществления расчётов с операторами по приёму платежей, поставщиками, анализировать выявленные расхождения сумм внесённых наличных денежных средств с суммами, перечисленными на осуществление расчётов с операторами по приёму платежей, поставщиками, уделять повышенное внимание операциям по банковским счётам 40821 «Платёжный агент, банковский платёжный агент» и осуществлять их анализ для оценки возможности отнесения к категории подозрительных операций, включать в договоры, заключаемые кредитными организациями с платёжными агентами, положения, предусматривающие обязанность платёжных агентов предоставлять по запросам кредитных организаций документы и информацию и давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по банковским счётам 40821 операций требованиям законодательства РФ, а также доводить до банковских платёжных агентов информацию о правилах осуществления расчётов в РФ, установленных Банком России.

Евгения СОЛЯКОВА, руководитель департамента бизнес-обучения компании «Листик и Партнёры»

Практика организации хранения документов в электронном виде

Предлагаем обзор наиболее интересных обсуждений и ответов на вопросы, прозвучавших на онлайн-конференции по внедрению в банковскую практику электронного хранения документов (указания Банка России от 25.11.09 № 2343-У, № 2346-У). Она была организована аудиторско-консалтинговой группой «Листик и Партнёры» совместно с банковскими специалистами-практиками. В конференции, прошедшей 10 марта, приняли участие более 40 представителей банков Центрального, Приволжского, Сибирского и Уральского федеральных округов.

Требования Банка России

Напомним, что 1 января 2010 года вступило в силу Указание Банка России от 25.11.09 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2009 года, регистрационный № 15828) (далее — Указание № 2346-У), которое позволяет сократить количество бумажной документации, формируемой ежедневно и накапливаемой в кредитных организациях. В то же время остаются актуальными проблемы применения данного указания на практике.

Необходимым является использование в работе приблизительного алгоритма реализации Указания № 2346-У. Одним из важных направлений документа, по оценкам практиков, является возможность автоматизировать работу сотрудников. Стоит отметить и то, что Банк России не пытался в данном документе регламентировать порядок работы с электронными документами «до запятой». Кредитным организациям предложено не только организовать свой архив документов, но и обеспечить внутренний контроль над его состоянием. В организации и ведении архива задействованы все основные подразделения банка. Если раньше ответственность за организацию хранения документов вместе с руководителем кредитной организации несли главные бухгалтеры, то теперь она полностью возложена только на руководителя (изменения внесены в пункт 4.1 Положения Банка России от 26.03.07 № 302-П). В качестве приложения 3 к Указанию № 2346-У дано примерное содержание регламента ведения фонда единиц хранения в кредитных организациях.

Отметим также основные требования к организации хранения:

- в кредитной организации создаётся фонд хранения носителей однократной записи;
- учёт единиц хранения ведётся на основе описей;
- на каждую единицу хранения составляется ярлык (п. 2.3);
- при формировании единиц хранения должны быть созданы их резервные копии (не менее одной);
- резервные копии «должны храниться в местах, территориально удалённых от мест хранения основных ЕХ» (п. 2.12).

Опыт банковских методологов

В качестве экспертов на конференции выступили главный бухгалтер — директор департамента бухгалтерского учёта и отчётности ОАО «Челябинвестбанк», вице-президент НП «Клуб банковских бухгалтеров» Евгений Рачилов, главный бухгалтер филиала КБ «Мираф-Банк» (г. Тольятти) Татьяна Шарынина, эксперт управления внутреннего контроля ОАО «Банк ВТБ» Ольга Кашанова и начальник организационно-аналитического управления ОАО «Челиндбанк» Олег Мишин.

Детальное описание всех образующихся в деятельности банка бухгалтерских документов и приложений к ним дал Е. Рачилов. Эксперт рассказал о создании программных модулей автоматизированной банковской системы, позволяющих систематизировать печать бумажных документов отдельно по каждому швиу в установленном порядке.

По словам О. Кашановой, в ходе оформления и фиксирования информации в регистрах учёта о произведённых кассовых операциях велика вероятность возникновения различных ошибок. Именно поэтому процесс организации кассовых операций (в том числе и документооборота), исключающий злоупотребления должностными лицами и возможные ошибки, носит довольно сложный характер и требует чёткой регламентации со стороны кредитных организаций.

Как отметила Татьяна Шарынина, каждый банк, пересмотрев имеющийся документооборот и автоматизацию с точки зрения организации хранения документов в электронном виде, может внести необходимые изменения в существующие нормативные документы банка, а также создать новые, которые позволят определить основные понятия — терминологию, порядок хранения документов на бумажных носителях и первичных документов, права подписи банковских операций. Нормативные документы Банка России оставляют право такой разработки за банками и позволяют уже сегодня экономить материальные и трудо-

вые ресурсы, максимально рационализировать документооборот и хранение документов, не нарушая инструкции регулятора.

Общие выводы конференции

Прежде всего, стоит отметить, что хранение в электронном виде — право, а не обязанность кредитной организации (п. 1.1). Кредитные организации самостоятельно могут решить, в каком объёме и какие виды документов они будут хранить в электронном виде — из числа тех, которые перечислены в приложении 1 к Указанию № 2346-У. Однако важным остаётся требование о том, что в случае необходимости представления электронного документа на бумажном носителе должна быть возможность вывести его в соответствии с требованиями, которые действовали на момент составления документа, т. е. в той же форме и с тем же содержанием (п. 1.2 Указания № 2346-У). Кроме того, установлено, что лицевые счета и бухгалтерские документы со сроком хранения свыше 10 лет подлежат хранению только на бумажных носителях.

Методология организации архивного хранения электронных документов только начинает складываться. Здесь важен учёт мнений и опыта всех заинтересованных сторон: ИТ-специалистов, управленцев, менеджеров, главных бухгалтеров, других пользователей электронными информационными ресурсами. Возможность хранения основного массива бухгалтерской документации в электронном виде — это большой и своевременный шаг вперёд, который можно только приветствовать.

Понятно, что от кредитных организаций, которые захотят организовать хранение документов в электронном виде, потребуется существенная перестройка всей системы работы с бухгалтерской документацией и значительная переработка внутренней нормативной документации. Но теперь кредитные организации могут снять со своих плеч значительную часть бумажной работы. В связи с этим проблемы в ходе внедрения ЭХД и пути преодоления этих проблем приобретают ключевое значение в методологии организации такого рода архивов.

Ответы на вопросы

На сегодняшний день актуальными остаются именно вопросы создания, организации и функционирования архива хранения документов в электронном виде. В связи с этим предлагаем ознакомиться с некоторыми ответами на вопросы, прозвучавшие на конференции.

— **На документах, хранящихся в электронном виде, проставляются какие-либо отметки об исполнителях и контролирующих работниках? Как они выглядят при печати документа из электронного архива?**

— На бланке документа в обязательном порядке должны быть указаны Ф. И. О. сотрудника, создавшего

документ, контролёра, а также проставлен штамп банка.

— **По каким видам документов установлен срок хранения более 10 лет (кроме документов, связанных с уставной деятельностью)?**

— Перечень документов, в отношении которых установлены постоянные и временные сроки хранения, регламентирован Перечнем типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения (утверждён Главным архивным управлением при Совете Министров СССР 15 августа 1988 года).

Банки могут самостоятельно, внутренними документами, установить свои сроки хранения документов, но не менее установленных перечнем.

— **Как организовано хранение исправительных ордеров и обеспечена возможность установления связи между электронным документом и исправительными мемориальными ордерами?**

— Бумажный мемориальный исправительный ордер хранится у главного бухгалтера. Дополнительно при создании электронного мемориального исправительного ордера формируется электронное распоряжение на внесение изменений в исправляемые документы, хранимые в электронном виде, в том числе в лицевые счета. Данное распоряжение устанавливает связь между записями в электронных базах данных, в чём ещё большой плюс в хранении документов на серверах в ЦОД.

— **Где хранится данное распоряжение? Каким образом можно установить, что тот или иной документ правил? Правильно ли понимать, что в электронной базе такому документу присваивается какой-то признак и есть привязка к распоряжению и, следовательно, к исправительному мемориальному ордеру?**

— Действительно, документам, которые были исправлены, проставляется в базе данных определённый признак и ссылка на мемориальный исправительный ордер. Само распоряжение хранится только в электронном виде.

— **В соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П исправительный мемориальный ордер должен быть на бумаге. В то же время все документы хранятся в ЭБД. Как обеспечивается связь между документами и исправительным мемориальным ордером?**

— У главного бухгалтера хранится на бумаге отдельный экземпляр мемориального исправительного ордера. В сшив документов дня он попадает как документ из электронного архива, т. е. он включается в справку о документах, хранящихся в электронном виде.

— **Предлагаемый экспертами порядок хранения документов подразумевает использование**

сервера, а не CD и DVD, что не соответствует Указанию № 2346-У. Как Банк России, по мнению экспертов, отреагирует на данный порядок?

— В Положении № 302-П нет указания на то, что хранить документы в электронном виде надо только в соответствии с Указанием № 2346-У.

Если порядок электронного хранения основан на существующих нормативных документах, в том числе на Положении № 302-П, и не противоречит требованиям ЦБ РФ, то, на наш взгляд, вопросов у представителей Банка России быть не должно.

— **Вы ведёте электронный архив, используя свою ИБС, или это отдельное ПО?**

— Электронный архив — это наша собственная разработка, интегрированная в ИБС.

— **Почему бы не организовать параллельное хранение документов на CD-дисках и на сервере банка?**

— Да, это будет отвечать требованиям Банка России и даст возможность осуществить удобный поиск документов на сервере.

Возможен и такой вариант, но это дополнительные затраты для банка. Если банк к ним готов, то почему бы и нет.

— **Каковы рекомендации по хранению «первички»?**

— Если под «первичкой» понимать накладные, счета-фактуры, договоры и т. д., то их надо хранить в бумажном виде. У себя в банке дополнительно для удобства в работе большую часть первичных документов мы сканируем и работаем с графическими образами документов.

— **Можно ли хранить платёжные поручения, поступившие в адрес клиентов нашего банка че-**

рез корсчёт в Банке России или через корсчёт в другом банке?

— По нашему мнению, такое возможно. Хотя такие документы явно не поименованы в пункте 2 приложения 1 к Указанию № 2346-У. По своей сути они не имеют бумажного аналога, они поступили в банк в электронном виде, и поэтому хранить их в электронном виде более чем логично.

— **Как хранить документы от клиентов, договоры, платёжные поручения, пришедшие на бумажном носителе, — либо дублировать, но тогда будет ЭЦП сотрудника банка, либо хранить скан-копию? Клиентом документ подписан, и поставлена печать только на бумажном носителе, и только он имеет полную юридическую силу.**

— Мы храним такие документы в бумажном виде.

— **Для проставления ЭЦП используются сертифицированные средства формирования ЭЦП?**

— Да, мы используем КриптоПро.

— **Расчёт хэш-функции ведётся на каждый документ или на ЕХ?**

— В соответствии с Указанием № 2346-У хэш-функция вычисляется для каждого файла. Значение хэш-функции — это набор из 32 цифр в шестнадцатеричной системе исчисления. И чем большее количество файлов записано на диск, тем большее количество информации необходимо напечатать на ярлыке. Это одно из неудобств Указания № 2346-У.

— **Информация базы данных хранится в открытом или зашифрованном виде?**

— В открытом.

информация

Определены параметры развития банковского сектора

Правительство РФ и Банк России выпустили заявление от 05.04.11 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». В среднесрочной перспективе предлагается сократить участие государства в капиталах (при сохранении контроля за деятельностью) Сбербанка, ВТБ и Россельхозбанка.

Планируется законодательно определить условия функционирования национальной платёжной системы. Будут закреплены порядок и сроки выхода ЦБ РФ из числа акционеров ЗАО «ММВБ».

Предполагается установить минимальный размер уставного капитала вновь

создаваемых банков с 1 января 2012 года и минимальную величину собственных средств действующих с 1 января 2015 года в размере 300 млн руб.

Планируется прекратить выпускать и постепенно вывести из обращения 1- и 5-копеечные монеты при сохранении их в качестве инструмента расчёта. Кроме того, планируется делегировать часть полномочий ЦБ РФ по организации обращения наличных денег банкам.

Возможно, будет расширен круг субъектов, на которых распространяется защита, предоставляемая системой страхования вкладов, за счёт ИП.

Предусматривается совершенствование системы допуска капитала на рынок бан-

ковских услуг и контроля ЦБ РФ за крупными приобретениями акций (долей) кредитных организаций. Планируется повысить требования к руководителям кредитных организаций. Предполагается упростить процедуры регистрации эмиссии ценных бумаг.

Повышать прозрачность кредитных организаций предполагается, в частности, установив требование раскрывать информацию о величине собственных средств, а также о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления ими. В целях реализации международных подходов к финансовому регулированию также определяются сроки внедрения новых регулятивных стандартов Базель II и Базель III.

Андрей БУЛГАКОВ, доцент кафедры «Финансы и кредит» МГУ им. М. В. Ломоносова,
Илья ТЕЛЕГИН, студент экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова

Риски российского коммерческого банка в современных условиях

В настоящее время банк в своей деятельности сталкивается со многими видами рисков, основными из которых являются:

- риск потери ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Риск потери ликвидности — вероятность получения убытка из-за нехватки денежных средств в требуемые сроки и, как следствие, неспособность банка выполнить свои обязательства. Наступление такого рискового события может повлечь за собой штрафы, пени, ущерб деловой репутации банка, вплоть до объявления его банкротом.

Например, банк должен рассчитаться с определённым количеством своих вкладчиков в течение ближайших 30 дней, но из-за невозврата части выданных кредитов в это время он не располагает необходимыми денежными ресурсами. В этой ситуации банк несёт убытки в виде штрафных санкций по договорам с вкладчиками, а также к нему могут быть применены меры воздействия со стороны надзорного органа (ЦБ РФ) вплоть до объявления банкротом и отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Как правило, риск ликвидности наступает по причине непрофессионального управления денежными потоками, активами и пассивами банка.

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) трактует риск потери ликвидности как «неспособность банка регулировать сокращение пассивов или финансировать рост активов». Таким образом, риск потери ликвидности — это риск, возникающий при появлении трудностей с продажей актива, и риск невозможности обеспечения необходимого количества средств для своевременного погашения обязательств.

Различают два вида риска потери ликвидности — *риск потери ликвидности актива* и *риск потери ликвидности финансирования*.

Риск потери ликвидности актива — это такой риск, при котором данный актив не может быть реализован в определённый срок и по текущим рыночным ценам (например, реализация ценных бумаг, находящихся в портфеле банка).

Риск потери ликвидности финансирования связан с неспособностью банка привлечь необходимые финансовые ресурсы, чтобы своевременно погасить свои обязательства.

Риск потери ликвидности продиктован самой природой бизнеса банка. Банки выдают долгосрочные

кредиты, привлекая в основном короткие ресурсы. Очень большая часть пассивов приходится на обязательства до востребования (например, остатки на расчётных счетах юридических лиц). Банки по этой причине оказываются под давлением риска потери ликвидности из-за несоответствия между сроками погашения их активов и пассивов, которые подразумевают, что поступающие потоки денежных ресурсов от активов, возможно, не соответствуют оттокам денежных ресурсов для покрытия обязательств.

Основным нормативным документом, определяющим риск потери ликвидности, является Инструкция Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 110-И), которая устанавливает три обязательных норматива ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- текущей ликвидности (Н3);
- долгосрочной ликвидности (Н4).

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции № 110-И.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчёта норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции № 110-И.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка к остав-

шимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции № 110-И.

Формулы и особенности расчёта названных нормативов определены в Инструкции № 110-И. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 %, минимально допустимое числовое значение норматива Н3 — в размере 50 %, максимально допустимое числовое значение норматива Н4 — в размере 120 %.

Кредитный риск — риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Одним из способов контроля за кредитным риском является формирование резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

При осуществлении контроля за кредитными рисками перед банком стоит задача сформировать резерв, адекватный фактически принятому кредитному риску в условиях сложившейся экономической ситуации в стране.

Нормативно-правовая база, регулирующая проведение кредитных операций банками, в том числе охватывающая порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, содержит достаточно большой объём документов, основными из них являются:

- Гражданский кодекс РФ, часть I, главы 4, 5, 21–29, часть II, главы 34, 36, 42, 45;
- Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Закон РФ от 29.05.92 № 2872-1 «О залоге»;
- Федеральный закон от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение ЦБ РФ от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение ЦБ РФ от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;

- Положение ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П);
- Положение ЦБ РФ от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение ЦБ РФ от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Выясним, что представляет собой понятие «резерв на возможные потери по ссудам».

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) — это специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам. Он формируется за счёт отчислений, относимых на расходы банков, и используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности. Формирование РВПС оказывает существенное влияние на нормативы банка, и прежде всего на норматив достаточности капитала (Н1). За счёт указанного резерва производится списание потерь по не-реальным для взыскания ссудам банков.

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Классификация ссуд может осуществляться банком самостоятельно или сторонней аудиторской организацией (на основании заключённого договора) в процессе анализа качества активов банков. Конкретные критерии, используемые банком при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам должны содержаться в соответствующих внутренних документах банка (положениях, методиках, регламентах и т. д.), определяющих его кредитную и учётную политику и подходы к её реализации. В этих документах должны учитываться положения нормативных документов Банка России, а также других нормативных документов, регламентирующих деятельность банков.

Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производятся на комплексной основе в зависимости от финансового состояния заёмщика, оценённого с применением подходов, используемых в российской и международной банковской практике, и качества обслуживания долга, определяемого из возможностей заёмщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка процентов, комиссионных и иных платежей, а также в зависимости от других критериев (кредитной истории заёмщика, срока существования организации-заёмщика, деловой репутации заёмщика и т. д.).

Мониторинг и оценка финансового состояния заёмщика должны проводиться банком на постоянной

Определение категории качества ссуды с учётом финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга*

Обслуживание долга/ финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадёжные (V категория качества)

* В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

основе и содержаться в кредитных досье банка. Это, прежде всего, касается крупных кредитов (более 5 % капитала банка), кредитов инсайдерам, связанным с банком заёмщикам, проблемных кредитов.

В настоящее время Положением № 254-П установлено пять категорий качества классифицирования ссуд. Первая (I) (высшая) категория качества — стандартные ссуды. При квалификации ссуд в эту категорию размер отчислений в резерв равен нулю. По ссудам, отнесённым ко II–V категориям качества, резерв формируется в зависимости от финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга (см. табл. 1). По данной таблице определяется так называемый расчётный резерв. В зависимости от обеспечения (залога), отнесённого к I или II категориям качества, банк может снижать «расчётный» резерв. В этом случае определяется «фактически сформированный резерв», который отражается по бухгалтерскому учёту. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесённое к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением № 254-П.

В зависимости от категории качества ссуды банк определяет размер резерва (см. табл. 2).

Определение конкретного размера создаваемого резерва в пределах категории качества ссуды определяется банком самостоятельно. Порядок определения конкретного размера создаваемого резерва должен содержаться во внутрибанковских документах.

Рыночный риск — риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночного

стоимости финансовых инструментов торгового портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов кредитной организации (фьючерсы (обязательства купить (продать)), опционы (право купить (продать))), а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя **фондовый риск, валютный и процентный риски.**

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Основным нормативным документом по расчёту рыночного риска является Положение Банка России от 14.11.07 № 313-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». В соответствии с данным документом **совокупная величина рыночного риска** рассчитывается по формуле:

$$PP = 10 \times (PP + \Phi P) + BP,$$

где PP — совокупная величина рыночного риска; ПР — величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее — процентный риск); ФР — величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (далее — фондовый риск); ВР — величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее — валютный риск).

Расчёт процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) производится в случаях, когда имеется в наличии один из следующих критериев:

Таблица 2

Величина расчётного резерва по классифицированным ссудам*

Категория качества	Наименование	Размер расчётного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде, %
I (высшая)	Стандартные	0
II	Нестандартные	от 1 до 20
III	Сомнительные	от 21 до 50
IV	Проблемные	от 51 до 100
V (низшая)	Безнадёжные	100

* В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

1) по состоянию на дату расчёта совокупной величины рыночного риска (РР) суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 % величины балансовых активов кредитной организации;

2) по состоянию на дату расчёта совокупной величины рыночного риска (РР) суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов превышает 200 % от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

В расчёт показателей процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) включаются чистые позиции по финансовым инструментам, т. е. позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчёт величины рыночного риска в случае, когда на дату расчёта величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отражённой в отчёте по форме 0409634 «Отчёт об открытых валютных позициях».

Расчёт совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России № 110-И.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными источниками операционных рисков в банке являются:

- сотрудники — потери могут быть связаны с возможными ошибками сотрудников (преднамеренными и непреднамеренными), мошенничеством с их стороны, недостатком квалификации сотрудников, текучестью кадров;
- внешние факторы — потери могут быть связаны с обновлением законодательства, налоговых режимов, политических изменений, с хакерскими атаками, терроризмом, стихийными бедствиями, пожарами, наводнениями и другими подобными факторами;
- обслуживание клиентов — потери могут быть связаны с выплатами клиентам (покрытие убытков, штрафы, пени) в результате непредумышленных ошибочных действий банка, профессиональных ошибок или сбоев оборудования и систем.

С 1 июля 2010 года Банком России введено в действие Положение от 03.11.09 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается следующим образом (см. табл. 3).

Чистые процентные доходы равны сумме, отражаемой по строке «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» отчётности по форме 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (далее — форма 0409807), установленной Указанием Банка России от 12.11.09 № 2332-У.

Чистые непроцентные доходы равны сумме, отражаемой по строкам «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Коммиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям, других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причинённых убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности), за вычетом суммы, отражаемой по строке «Коммиссионные расходы» формы 0409807.

Размер операционного риска включается в расчёт норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 в соответствии с Инструкцией № 110-И.

Все рассмотренные выше риски банка имеют количественную оценку, это так называемые финансовые риски, которые влияют на расчёт нормативов банка в соответствии с Инструкцией № 110-И.

В настоящее время в банке существует ряд рисков, не имеющих количественной оценки, это так называемые нефинансовые риски. К ним относятся:

Таблица 3

Расчёт размера операционного риска

Показатели	Суммы, тыс. руб. *
Доход за ___ год	Д1 (по форме 0409807)
Доход за ___ год	Д2 (по форме 0409807)
Доход за ___ год	Д3 (по форме 0409807)
Средний доход за три года:	$(Д1 + Д2 + Д3) / 3$
15 % от среднего дохода за последние три года:	$0,15 \times (Д1 + Д2 + Д3) / 3$
начиная с отчётности на 01.08.10 включение в Н1 40 %	$0,4 \times (0,15 \times (Д1 + Д2 + Д3) / 3)$
начиная с отчётности на 01.08.11 включение в Н1 70 %	$0,7 \times (0,15 \times (Д1 + Д2 + Д3) / 3)$
начиная с отчётности на 01.08.12 включение в Н1 100 %	$1 \times (0,15 \times (Д1 + Д2 + Д3) / 3)$

* Где Д1, Д2, Д3 — сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три года, предшествующих расчёту.

- **страновой риск** (включая **риск неперевода средств**) — риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
 - **правовой риск** — риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативно-правовых актов и заключённых договоров, допускаемых правовых ошибок и др.;
 - **риск потери деловой репутации** кредитной организации (**репутационный риск**) — риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;
 - **стратегический риск** — риск возникновения у банка убытков в результате ошибок и недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.
- Несмотря на то что эти риски не имеют количественной оценки, банк в своей деятельности может разрабатывать критерии количественной оценки данных рисков для учёта их в своей деятельности.

информация

Расходы по кредитному риску в банках стабилизируются

Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's полагает, что расходы по кредитному риску в банках России, Казахстана, Украины, Беларуси, Азербайджана, Грузии и Узбекистана в этом году стабилизируются или продолжают сокращаться, но медленнее, чем в 2010 году.

По мнению экспертов, снижение и стабилизация расходов по кредитному риску, оживление деловой активности и стабилизация чистой процентной маржи должны благоприятно повлиять на финансовые результаты и кредитоспособность банков. Снижение расходов по кредитному риску характерно для банков, выбирающихся с самого «дна» кредитного цикла, однако у всех банков это происходит по-разному. Расходы по кредитному риску указанных семи стран снизились в большей или меньшей степени в зависимости как от конкретного банка, так и от страны, в которой банк осуществляет свою деятельность. Влияние экономического кризиса на банковскую систему каждой из этих стран различалось по тяжести. Кроме того, расходы по кредитному риску, отражаемые в отчётах банков, неодинаковы в силу различий в используемых системах учёта, качестве банковского регулирования, уровнях раскрытия информации, а также в том, какие активы признаются проблемными.

«Мы считаем, что если процесс восстановления экономики пойдёт и дальше,

общее снижение и стабилизация потребностей банков в дорезервировании в 2011 году продолжатся, хотя и будут проходить медленнее, чем в 2010 году», — говорит кредитный аналитик S&P Екатерина Трофимова. Это связано с тем, что объёмы кредитования возвращаются к докризисным уровням намного быстрее, чем улучшается качество активов, что, как правило, влечёт за собой необходимость создания новых резервов на потери по кредитам.

Расходы по кредитному риску (другими словами, потери по кредитам) измеряются отношением вновь созданных резервов-нетто (т. е. без учёта восстановления резервов) к среднему объёму выданных кредитов за данный период времени. Основная часть расходов по кредитному риску в семи рассматриваемых банковских системах связана с новыми резервами, которые банки вынуждены формировать из-за быстрого роста объёмов кредитования и ухудшения качества активов. Вследствие увеличения объёма вновь создаваемых резервов и сложностей, связанных с юридической стороной, списание проблемных кредитов, осуществляемое за счёт уже существующих резервов, обычно не приводит к значительному росту расходов по кредитному риску. Несмотря на то что расходы по кредитному риску снизились, S&P отмечает, что они всё ещё значительно превышают чистые списания (списания с учётом возврата кредитов), которые и отражают

конечные потери по кредитам. Иными словами, в рассматриваемых банковских системах накоплены резервы, хотя и различного объёма в зависимости от страны, которые создают защиту от потенциальных проблем в будущем.

«Однако мы считаем, что в случае неблагоприятного изменения экономической или политической ситуации резервы на потери по кредитам, имеющиеся у большинства банков рассматриваемых стран, особенно банков Беларуси и Узбекистана, могут оказаться недостаточными», — говорит Е. Трофимова. — Мы предполагаем, что самый быстрый рост операционной прибыли продемонстрируют те банки и банковские системы, которые сформировали достаточные или более чем достаточные резервы, прикладывая наибольшие усилия к урегулированию проблемной задолженности и быстрее других восстанавливают свой бизнес». Большой объём проблемной задолженности и сохраняющаяся неопределённость финансовых рынков сдерживают рост кредитования во многих странах, особенно в Казахстане, Украине и России. По словам Е. Трофимовой, эксперты S&P полагают, что расходы по кредитному риску в рассматриваемых странах в этом году стабилизируются или снизятся, но связывают это, скорее, с «циклическим» эффектом (наступлением этапа экономического подъёма после периода рецессии), а не с какими-либо фундаментальными изменениями.

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»)

© Научно-технический центр «ОРИОН»,
тел/факс: (495) 783-5510; e-mail: info@orioncom.ru;
http://www.orioncom.ru

Налог на добавленную стоимость. Заявительный порядок возмещения налога

Порядок уведомления банком налогового органа о факте выдачи банковской гарантии

Участник	Действие	Условие
Банк	Направляет уведомление в налоговый орган по месту учёта налогоплательщика по своему выбору одним из следующих способов: - уведомление банком налогового органа по почте заказным письмом с уведомлением о вручении; - уведомление банком налогового органа по телекоммуникационным каналам связи (ТКС). Для налогоплательщиков, отнесённых к категории крупнейших, банк направляет уведомление в межрегиональные инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам, в которых стоят на учёте такие налогоплательщики	Не позднее дня, следующего за днём выдачи банковской гарантии

Уведомление о факте выдачи банковской гарантии
этому налогоплательщику



Налоговый орган

**Порядок уведомления банком налогового органа о факте
выдачи банковской гарантии, утверждён приказом ФНС России
от 25.10.10 № ММВ-7-3/515, п. 1–3**

Банк, уведомляя налоговый орган, указывает следующие реквизиты:

- наименование налогового органа;
- код налогового органа;
- адрес налогового органа;
- дата уведомления банка;
- номер уведомления банка;
- полное наименование банка (филиала банка);
- ОГРН банка (филиала банка);
- ИНН банка (филиала банка);
- КПП банка (филиала банка);
- регистрационный номер банка (филиала банка);
- номер филиала банка;
- БИК банка (филиала банка);
- адрес местонахождения банка (филиала банка);

- полное наименование организации (Ф. И. О. индивидуального предпринимателя);
- ИНН налогоплательщика;
- КПП налогоплательщика;
- адрес местонахождения организации (адрес местожительства индивидуального предпринимателя);
- дата договора (соглашения) о предоставлении банковской гарантии;
- номер договора (соглашения) о предоставлении банковской гарантии;
- дата выдачи банковской гарантии;
- номер банковской гарантии;
- дата начала действия банковской гарантии;
- дата окончания действия банковской гарантии;
- сумма гарантии, руб.;
- Ф. И. О. руководителя банка (филиала банка);
- Ф. И. О. ответственного исполнителя банка (филиала банка);
- телефон ответственного исполнителя банка (филиала банка).

Уведомление банка не считается принятым налоговым органом, если:

- уведомление банка ошибочно направлено в другой налоговый орган;
- в уведомлении банка отсутствуют вышеуказанные реквизиты;
- уведомление банка, направленное по ТКС, не соответствует утверждённому формату;
- в уведомлении банка, направленном по ТКС, отсутствует (не соответствует) ЭЦП уполномоченного должностного лица банка (филиала банка).

**Порядок уведомления банком налогового органа о факте
выдачи банковской гарантии, утверждён приказом ФНС России
от 25.10.10 № ММВ-7-3/515, п. 4, 5**

Направление уведомления банка в электронном виде по ТКС

Направление уведомления банка в электронном виде по ТКС допускается при обязательном использовании сертифицированных средств ЭЦП, позволяющих идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения ин-

формации, содержащейся в указанном уведомлении. Средства криптографической защиты, используемые при информационном взаимодействии, должны быть сертифицированы.

Участники электронного документооборота по ТКС:

- банки, включённые в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения, предусмотренный пунктом 4 статьи 176.1 НК РФ, и зарегистрированные в системе юридически значимого электронного документооборота ФНС России при информационном взаимодействии с хозяйствующими субъектами;
- налоговые органы по месту учёта налогоплательщиков (НОНП) и по месту учёта банков (НОБ);
- специализированные операторы связи (спецоператор).

Право подписи документов, участвующих в электронном документообороте, ЭЦП имеют те должностные лица банка, налоговых органов (НОБ и НОНП), спецоператора, чьи полномочия установлены (подтверждены) в соответствии с законодательством РФ. При уведомлении банком налогового органа в электронном виде банк (филиал банка) и налоговый орган обеспечивают хранение уведомления банка в электронном виде.

В процессе электронного документооборота участники обмениваются следующими электронными документами:

- уведомление банка, сформированное согласно установленному формату;
- подтверждение даты отправки — формируемый электронный документ, содержащий данные о дате и времени отправки документа в электронном виде по ТКС;
- квитанция о приёме — формируемый налоговым органом по месту учёта налогоплательщика электронный документ, подтверждающий факт приёма представленного банком уведомления;
- уведомление об отказе в приёме — формируемый налоговым органом по месту учёта банка или налогоплательщика электронный документ, уведомляющий банк (филиал банка) о том, что уведомление банка не принято, с указанием причин отказа;
- извещение о получении электронного документа — формируемый получателем для отправителя электронный документ, информирующий отправителя о получении электронного документа;
- сообщение об ошибке — формируемый получателем для отправителя электронный документ (без вложений), информирующий отправителя о получении электронного документа, содержащего ошибки, или о невозможности его расшифрования.

Порядок уведомления банком налогового органа о факте выдачи банковской гарантии, утверждён приказом ФНС России от 25.10.10 № ММВ-7-3/515, п. 6–11

Информационное взаимодействие банка и налогового органа

Информационное взаимодействие банка и налогового органа осуществляется в зашифрованном виде, за исключением подтверждения даты отправки, извещения о получении электронного документа и сообщения об ошибке. Документы шифруются отправителем для получателя. Обмен извещениями о получении электронного документа и сообщениями об ошибке, подтверждениями даты отправки осуществляется в открытом виде. В случае невозможности расшифровать поступивший электронный документ получатель формирует открытое сообщение адресату-отправителю с описанием выявленной ошибки (сообщение об ошибке).

Участник	Действие	
Банк	Не позднее дня, следующего за днём выдачи банковской гарантии, направляет в электронном виде по ТКС в налоговый орган по месту учёта банка для налогового органа по месту учёта налогоплательщика уведомление банка в соответствии с утверждённым форматом, подписанное ЭЦП руководителя банка (филиала банка)	
Уведомление ↓		
Налоговый орган по месту учёта банка	При получении уведомления банка осуществляет проверку поступившего файла на соответствие требованиям унифицированного транспортного контейнера, ЭЦП руководителя банка (филиала банка) и налогоплательщика В случае успешного завершения контроля направляет его в электронном виде по ТКС в налоговый орган по месту учёта налогоплательщика	При наличии оснований для отказа в приёме уведомления банка налоговый орган направляет в банк по ТКС подписанное ЭЦП должностного лица налогового органа уведомление об отказе в приёме с указанием причин отказа
	Уведомление ↓	Уведомление об отказе в приёме ↓
Налоговый орган по месту учёта налогоплательщика	При отсутствии в полученном налоговым органом уведомлении ошибок в банк по ТКС с ЭЦП должностного лица налогового органа по месту учёта налогоплательщика (НОНП) направляется квитанция о приёме	
	Квитанция о приёме ↓	↓
Банк		При получении от налогового органа сообщения об ошибке и об отказе в приёме уведомление банка считается непредставленным, банк устраняет ошибки и повторно направляет уведомление банка с тем же признаком вида документа

Порядок уведомления банком налогового органа о факте выдачи банковской гарантии, утверждён приказом ФНС России от 25.10.10 № ММВ-7-3/515, п. 12, 13

Банковские счета. Порядок представления банками информации о наличии счетов в банке по запросам налоговых органов

Особенности представления

Данный порядок применяется с 1 августа 2011 года (Положение ЦБ РФ от 29.12.10 № 365-П, гл. 4)

Поручения и решения налогового органа, а также сведения об остатках получают и направляют соответственно в электронном виде через Банк России те банки (филиалы банков), которые заключили с Банком России (в лице территориального учреждения Банка России) соглашение, содержащее условия о получении поручений и (или) решений налогового органа и (или) о направлении сведений об остатках.

Банк России (в лице его территориального учреждения) заключает соглашение с банком в лице его филиала, которому банком предоставлены полномочия по заключению соглашений, с условиями о получении поручений и (или) решений налогового органа и (или) о направлении сведений об остатках в электронном виде через Банк России. Информацию о предоставлении указанных полномочий Банк России (в лице его территориального учреждения) получает от банка в лице его филиала при заключении соглашения.

Направление в банки (филиалы банков) и учреждения Банка России поручений и решений налогового органа, направление банками (филиалами банков) и учреждениями Банка России сведений об остатках в электронном виде осуществляется через:

- Межрегиональную инспекцию ФНС России по централизованной обработке данных;
- подразделение Банка России, на которое распорядительным документом Банка России возложены полномочия по приёму от МИ ФНС России по ЦОД поручений и решений налогового органа в электронном виде, а также по передаче МИ ФНС России по ЦОД сведений об остатках в электронном виде;
- территориальное учреждение Банка России.

Правила взаимодействия МИ ФНС России по ЦОД и уполномоченного подразделения Банка России определяются двусторонним регламентом.

Направление в банки (филиалы банков) и учреждения Банка России поручений и решений налогового органа, направление банками (филиалами банков) и учреждениями Банка России сведений об остатках в электронном виде осуществляется путём обмена электронными сообщениями и (или) пакетами (группами) электронных сообщений, содержащими составленные в электронном виде поручения или решения налогового органа, сведения об остатках, извещения, подтверждения, уведомления.

В соглашение и двусторонний регламент включаются:

- порядок использования средств криптографической защиты информации, порядок обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации при обмене сообщениями;
- порядок доведения Банком России до сведения МИ ФНС России по ЦОД и банков (филиалов банков) форматов сообщений (пакетов сообщений).

При приёме сообщений уполномоченным подразделением Банка России от МИ ФНС России по ЦОД, а также при приёме сообщений ТУ Банка России от банка (филиала банка) проводится проверка **КА сообщения**.

После завершения проверки КА сообщения уполномоченное подразделение Банка России направляет в МИ ФНС России по ЦОД, а ТУ Банка России направляет банку (филиалу банка) сообщение, содержащее извещение с информацией о положительных либо отрицательных результатах проверки КА сообщения.

Обмен сообщениями между ТУ Банка России и учреждением Банка России осуществляется с **применением средств защиты информации**, принятых для обмена сообщениями в ТУ Банка России.

Обмен сообщениями осуществляется согласно **графику обмена сообщениями**.

Положение ЦБ РФ от 29.12.10 № 365-П «О порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде», глава 1

Взаимодействие МИ ФНС России по ЦОД, уполномоченного подразделения Банка России, ТУ ЦБ РФ и банка

Данный порядок применяется с 1 августа 2011 года (Положение ЦБ РФ от 29.12.10 № 365-П, глава 4)

Участник	Действие	Условие
ТУ Банка России	Составляет перечень кодов учреждений Банка России, подведомственных данному ТУ Банка России, а также перечень кодов банков (филиалов банков), заключивших с Банком России (в лице ТУ Банка России) соглашение о получении поручений и (или) решений налоговых органов и (или) о направлении сведений об остатках в электронном виде. В качестве кода учреждения Банка России, кода банка (филиала банка) используется банковский идентификационный код, присваиваемый Банком России и указываемый в Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть Банка России	

Участник	Действие	Условие
	Направляет уполномоченному подразделению Банка России для последующей передачи МИ ФНС России по ЦОД сообщение, содержащее уведомление, с указанием: • информации о заключении либо расторжении соглашения; • информации об условиях соглашения — о получении поручений и (или) решений налогового органа и (или) о направлении сведений об остатках, даты заключения (расторжения) соглашения; • кода банка (филиала банка)	Не позднее рабочего дня, следующего за днём заключения (расторжения) соглашения с банком (в том числе в лице филиала банка)
	Сообщение, содержащее уведомление ↓	
Банк (филиал банка)	Направляет в ТУ Банка России для последующей передачи через уполномоченное подразделение Банка России в МИ ФНС России по ЦОД сообщение, содержащее уведомление, с указанием: • информации о начале либо возобновлении обмена сообщениями; • даты начала (возобновления) обмена сообщениями; • кода банка (филиала банка) Банк (филиал банка), планирующий прекратить (временно приостановить) обмен сообщениями, направляет в ТУ Банка России для последующей передачи через уполномоченное подразделение Банка России в МИ ФНС России по ЦОД сообщение, содержащее уведомление, с указанием: • информации о прекращении (временном приостановлении) обмена сообщениями; • даты планируемого прекращения (временного приостановления) обмена сообщениями; • наименования, номера и даты документа банка (филиала банка), в котором приведены сведения о причине прекращения (временного приостановления) обмена сообщениями; • кода банка (филиала банка)	В день начала либо возобновления обмена сообщениями Не ранее чем за три рабочих дня и не позднее чем за один рабочий день до дня прекращения (временного приостановления) обмена сообщениями
	Сообщение, содержащее уведомление ↓	
МИ ФНС России по ЦОД	В полученных сообщениях, содержащих уведомления, МИ ФНС России по ЦОД проверяет наличие вышеуказанных данных, после чего направляет в уполномоченное подразделение Банка России для последующей передачи ТУ Банка России сообщение, содержащее извещение о приёме уведомления либо об отказе в приёме уведомления с указанием причины отказа	
	Сообщение, содержащее уведомление ↓	
ТУ Банка России	Доводит данное сообщение до банка (филиала банка), в случае если сообщение, содержащее уведомление, было направлено в день начала либо возобновления обмена сообщениями или не ранее чем за три рабочих дня и не позднее чем за один рабочий день до дня прекращения (временного приостановления) обмена сообщениями. После получения сообщения, содержащего извещение об отказе в приёме уведомления, направленного следующего за днём заключения (расторжения) соглашения с банком (в том числе в лице филиала банка), направляет исправленное сообщение, содержащее уведомление, повторно	
	Сообщение, содержащее уведомление ↓	
Банк (филиал банка)	После получения сообщения, содержащего извещение об отказе в приёме уведомления, направленного в день начала либо возобновления обмена сообщениями или не ранее чем за три рабочих дня и не позднее чем за один рабочий день до дня прекращения (временного приостановления) обмена сообщениями, направляет исправленное сообщение с уведомлением повторно. Вправе осуществлять обмен сообщениями для получения поручений и (или) решений налоговых органов и (или) для направления сведений об остатках за филиал банка, не заключивший от имени банка соглашение с Банком России. В этом случае банк (филиал банка) в сообщении, содержащем уведомление, при его направлении в день начала либо возобновления обмена сообщениями или не ранее чем за три рабочих дня и не позднее чем за один рабочий день до дня прекращения (временного приостановления) обмена сообщениями дополнительно указывает порядковый номер, присвоенный согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций, филиала банка, не заключившего соглашение с Банком России	

Положение ЦБ РФ от 29.12.10 № 365-П «О порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде», глава 2

Направление в банк, учреждение Банка России поручения и решения налогового органа, направление банком и учреждением ЦБ РФ сведений об остатках

Данный порядок применяется с 1 августа 2011 года (Положение ЦБ РФ от 29.12.10 № 365-П, гл. 4)

Участник	Действие	Условие
МИ ФНС России по ЦОД	Направляет сообщение в электронном виде в уполномоченное подразделение Банка России для дальнейшей передачи ТУ Банка России, на территории которого действует банк (филиал банка) или учреждение Банка России	После получения сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа, включающего код банка (филиала банка) или код учреждения Банка России
	Сообщение, содержащее поручение или решение налогового органа 	
ТУ Банка России	В сообщении, содержащем поручение или решение налогового органа, поступившем в электронном виде, осуществляет проверку кода банка (филиала банка), кода учреждения Банка России на наличие данного кода в перечне кодов банков (филиалов банков), учреждений Банка России, получающих поручения или решения налогового органа в электронном виде, а также осуществляет проверку отсутствия временного приостановления обмена сообщениями с банком (филиалом банка), имеющим данный код, в день поступления сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа, в ТУ Банка России Не направляет по назначению сообщение, содержащее поручение или решение налогового органа, не прошедшее проверку с положительным результатом. При этом составляется сообщение, содержащее извещение об отказе в приёме сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа (с указанием причины отказа), которое направляется уполномоченному подразделению Банка России для дальнейшей передачи МИ ФНС России по ЦОД При положительных результатах проверок направляет банку (филиалу банка) сообщение, содержащее поручение или решение налогового органа, путём предоставления банку (филиалу банка) возможности получить данное сообщение Фиксирует в журнале регистрации, формируемом в электронном виде, дату и период времени согласно графику (с учётом местного времени), в течение и по завершении которого банку (филиалу банка) предоставляется возможность получить сообщение При положительных результатах проверки кода учреждения Банка России ТУ ЦБ РФ направляет учреждению Банка России сообщение, содержащее поручение или решение налогового органа	
Банк (филиал банка), учреждение Банка России	Осуществляет проверку формата сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа Банк (филиал банка) организует свою деятельность таким образом, чтобы завершить проверку формата сообщения, содержащего решение налогового органа, до завершения периода времени, в течение которого банк (филиал банка) получил сообщение, содержащее решение налогового органа, от ТУ Банка России Датой и временем получения банком (филиалом банка) решения налогового органа в электронном виде, начиная с которого выполняются последующие действия банка (филиала банка) по его исполнению, считаются дата и время завершения проверки банком (филиалом банка) формата сообщения, содержащего решение налогового органа, при положительных её результатах, если банк (филиал банка) получил данное сообщение согласно графику Если банк (филиал банка) не использовал предоставленную ТУ Банка России возможность получить сообщение, содержащее решение налогового органа, в один из периодов времени, то датой и временем получения банком (филиалом банка) решения налогового органа в электронном виде считаются дата и время окончания периода времени, следующего за вышеупомянутым периодом времени, за исключением случаев, при которых указанная возможность не была использована банком (филиалом банка) вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях), в том числе по причине возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих приёму решений налоговых органов в электронном виде Направляет в ТУ Банка России для последующей передачи уполномоченным подразделением Банка России в МИ ФНС России по ЦОД сообщение, содержащее подтверждение, с указанием: • даты и времени завершения проверки формата сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа; • при отрицательных результатах проверки — информации о причинах отрицательного результата проверки; • кода банка (филиала банка) или кода учреждения Банка России — составителя сообщения, содержащего подтверждение, выполнившего проверку формата сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа	После завершения проверки формата сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа

Участник	Действие	Условие
	Банк (филиал банка), заключивший соглашение, содержащее условия о направлении сведений об остатках, а также учреждение Банка России после исполнения решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке, поступившего в банк (филиал банка), учреждение Банка России, в том числе на бумажном носителе, направляют сообщение, содержащее сведения об остатках, в ТУ Банка России для последующей передачи уполномоченным подразделением Банка России в МИ ФНС России по ЦОД	
	Сообщение 	
МИ ФНС России по ЦОД	Осуществляет проверку формата сообщения и при отрицательных результатах проверки направляет в уполномоченное подразделение Банка России для последующей передачи в банк (филиал банка), учреждение Банка России извещение, содержащее информацию о причинах отрицательного результата проверки. Банк (филиал банка) вправе направить сообщение, содержащее сведения об остатках на счетах, открытых в филиале банка, не заключившем соглашение с Банком России. В этом случае банк (филиал банка) в сообщении, содержащем сведения об остатках, дополнительно указывает порядковый номер, присвоенный согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций, филиала банка, не заключившего соглашение с Банком России В случае неполучения сообщения, содержащего подтверждение, может направить запрос в уполномоченное подразделение Банка России для выяснения причин непоступления такого сообщения. При наличии в МИ ФНС России по ЦОД ответа уполномоченного подразделения Банка России, содержащего информацию о предоставлении банку (филиалу банка) возможности получить сообщение, содержащее поручение или решение налогового органа, взаимодействие налогового органа, МИ ФНС России по ЦОД и банка (филиала банка) осуществляется непосредственно, без участия Банка России	При получении сообщения, содержащего сведения об остатках По истечении четырёх рабочих дней после дня направления сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа, в уполномоченное подразделение Банка России

Положение ЦБ РФ от 29.12.10 № 365-П «О порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде», глава 3

информация

Баланс интересов должников и кредиторов должен быть соблюден

Член комитета Госдумы РФ по финансовым рынкам, президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков внёс законопроект, направленный на усовершенствование Семейного кодекса РФ, в котором предлагается дополнить статью 39 положениями о неизменности обязательств должников-супругов перед кредитором.

Как уточнил А. Аксаков, законопроект «О внесении изменения в статью 39 Семейного кодекса Российской Федерации» разработан в целях изменения допускающих неоднозначное толкование положений кодекса о разделе общих долгов супругов и направлен на совершенствование регулирования правоотношений в области кредитования и исполнения обязательств.

Вопрос возврата супругами долгов при разделе имущества является краеугольным камнем в сфере отношений при потребительском кредитовании, поскольку, с одной стороны, статья 323 ГК РФ содержит положение, согласно которому солидарные должники остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не будет исполнено полностью, а с другой —

статья 39 СК РФ указывает на раздел общих долгов супругов при разделе имущества. Таким образом, статья 39 СК РФ не содержит гарантий прав кредитора на надлежащее исполнение обязательств, а, наоборот, умаляет их по сравнению с правилами, установленными ГК РФ.

Вместе с тем согласно пункту 1 статьи 821 ГК РФ кредитор вправе отказаться от предоставления займщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная займщику сумма не будет возвращена в срок. Данная норма гарантирует кредитору право отказать займщику в предоставлении кредита после проверки финансового положения займщика. Однако правоприменительная практика не учитывает положений статьи 821 ГК РФ, а основывается на статье 39 СК РФ. При этом суды, нотариусы, разрешая в судебных решениях, оглашениях взысканий о разделе долгов, зачастую переводят солидарные обязательства в долевые, исключают должников из состава солидарных, не проверяя финансовое положение должников, и тем самым способствуют невозврату кредитных средств

по причине неплатёжеспособности должников и нарушают права кредитора.

Сбербанк начинает оказывать брокерские услуги на срочном рынке РТС

Сбербанк России сообщил о начале предоставления с 1 апреля 2011 года новой услуги — брокерского обслуживания на срочном рынке РТС (FORTS). Секция срочных контрактов биржи РТС (FORTS) является основной биржевой площадкой в России, на которой торгуются производные инструменты.

В рамках новой услуги клиентам Сбербанка будут доступны такие виды финансовых инструментов срочного рынка РТС, как фьючерсные контракты на акции, на иностранную валюту, на ставку MosPrime, на индекс РТС.

На первом этапе услуга будет оказываться клиентам ОПЕРУ Центрального аппарата ОАО «Сбербанк России». Распространение сервиса на все территориальные банки будет осуществляться последовательно в течение II квартала 2011 года. Предоставление банком брокерских услуг происходит в соответствии с «Условиями предоставления брокерских услуг ОАО «Сбербанк России»».

Код территории по ОКТО	45
Код кредитной организации (фирмы) По ОКПО	58550171
Основной государственный регистрационный номер	1037739033518
Регистрационный номер	3399
БИК	044585455

Кредитная организация Коммерческий банк Природа (ООО) / КБ Природа

115182 г. Москва, ул. Лестева, д. 18

Бухгалтерский баланс на 1 января 2011 года

Код формы 0409806
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	1792	1493	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	2772	7847	10.	Всего активов	361892	241640	19.	Средства акционеров (участников)	90500	90500
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	97954	74028	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2000	0
2.1.	Обязательные резервы	3377	2022	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	18925	6747	12.	Средства кредитных организаций	0	0	22.	Резервный фонд	1205	1042
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24417	22955	13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	228215	117128	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая судная задолженность	214847	127244	13.1	Вклады физических лиц	0	0	24.	Переоценка основных средств	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22448	19356
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	8400	5690	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10210	3254
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	1014	437	27.	Всего источников собственных средств	122363	114152
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1185	1326	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1900	4233	IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
				18.	Всего обязательств	239529	127488	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	28209	42500
								29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8521	17500

Председатель Правления Токарева И.В.

Главный бухгалтер Караченцева А.А.

Код территории по ОКТО 45 Код кредитной организации (фирмы) По ОКПО 58550171 Основной государственный регистрационный номер 1037739033518 Регистрационный номер 3399 БИК 044585455

Отчет о прибылях и убытках за 2010 год

Кредитной организации Коммерческий банк Природа (ООО) / КБ Природа 115182 г. Москва, ул. Лестева, д. 18

Код формы 0409807
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период, прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период, прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период, прошлого года
1.	Проценты доходы, всего, в том числе:	45365	29969	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-128	0	14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	90	0	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24273	24475	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От суда, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	43429	27914	6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1457	-178	16.	Изменение резерва по прочим потерям	2485	-4239
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17.	Прочие операционные доходы	942	477
1.4	От вложений в ценные бумаги	1846	2055	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	40469	32066
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	873	367	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4166	4878	19.	Операционные расходы	27183	25399
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	648	360	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-176	66	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	13286	6667
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	96	0	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	3076	3413
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	129	7	12.	Комиссионные доходы	8585	7908	22.	-Прибыль (убыток) после налогообложения	10210	3254
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44492	29602	13.	Комиссионные расходы	1263	1321	23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-20219	-5127					23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
								23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
								24.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10210	3254

Председатель Правления Токарева И.В.

Главный бухгалтер Караченцева А.А.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года

Кредитной организации Коммерческий банк Природа (ООО) / КБ Природа

115182 г. Москва, ул. Лестева, д. 18

Код формы 0409808 / Годовая

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода	№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	114152.0	7996	122148.0	1.7.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	90500.0		90500.0	1.8.	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0		0.0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	90500.0		90500.0	2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	60.4	X	46.6
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	2000	2000.0	4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	31391.0	-1413	29978.0
1.3.	Эмиссионный доход	0.0		0.0	4.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27000.0	946	27946.0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	1042.0	163	1205.0	4.2.	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	191.0	-59	132.0
1.5.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	22610.0	9833	32443.0	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	4200.0	-2300	1900.0
1.5.1.	прошлых лет	19356.0	3092	22448.0	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0
1.5.2.	отчетного года	3254.0	6741	9995.0					
1.6.	Нематериальные активы	0.0		0.0					

Председатель Правления Токарева И.В.

Главный бухгалтер Караченцева А.А.

Раздел «Справочно» к форме 0409808:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 160690, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 110423;

1.2. изменения качества ссуд 40921;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 9346.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 140599, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 106850;

2.3. изменения качества ссуд 27738;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 6011.

Отчет о движении денежных средств за 2010 год

Кредитной организации Коммерческий банк Природа (ООО) / КБ Природа

115182 г. Москва, ул. Лестева, д. 18

Код формы 0409814 / Годовая

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности			1.2.2.	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	395	2.3.	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	
1.1.	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	26448	18699	1.2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-107545	-15910	2.4.	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	
1.1.1.	Проценты полученные	44215	30265	1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	791	-7374	2.5.	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-22	-860
1.1.2.	Проценты уплаченные	-580	-360	1.2.5.	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0		2.6.	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	
1.1.3.	Комиссии полученные	8585	7908	1.2.6.	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0		2.7.	Дивиденды полученные	0	
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-1263	-1321	1.2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	111087	-25947	2.8.	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-22	-860
1.1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	5079	1.2.8.	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0		1.2.9.	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	2433	5690	3.1.	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	37700
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4166	4944	1.2.10.	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	49	-44	3.2.	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-3500	37700
1.1.8.	Прочие операционные доходы	746	477	1.3.	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	31908	-25992	3.3.	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1500	
1.1.9.	Операционные расходы	-27024	-24611	2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности			3.4.	Выплаченные дивиденды	0	
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	-2397	-3616	2.1.	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0		3.5.	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2000	
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5460	-44691	2.2.	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0		4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-176	66
1.2.1.	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1355	-1501					5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	29710	10914

Председатель Правления Токарева И.В.

Главный бухгалтер Караченцева А.А.

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Коммерческий банк Природа (ООО) / КБ Природа

115182 г. Москва, ул. Лестева, д. 18

Код формы 0409813 / Годовая

№ п/п	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение		№ п/п	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую дату				на отчетную дату	на предыдущую дату
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	11.0	46.6	60.4	10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	61.6	90.3	11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (H16.1)			
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	82.3	99.8	12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (H16.1)			
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	29.6	28.9	13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Макс. 19.7 Мин. 0.1	Макс. 14.2 Мин. 0.0	14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	167.9	151.8	15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента пред кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	16.3	0.0					
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.1	0.0					
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0					

Председатель Правления Токарева И.В.

Главный бухгалтер Караченцева А.А.

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Природа» Общества с ограниченной ответственностью, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Коммерческий банк «Природа» Общество с ограниченной ответственностью
Сокращенное наименование КБ «Природа» (ООО)
Государственный Регистрационный номер ОГРН 1037739033518
Место нахождения Российская Федерация, 115162, г. Москва, ул. Лестева, д.18

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»

Государственный регистрационный номер ОГРН 1027700544860
115162, г. Москва, ул. Мытная, д.13, стр.1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 10201004548

Руководитель аудиторской Носова Светлана Николаевна
квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 017362, ОРНЗ № 29501009043.

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

Аудиторы:

Носова Светлана Николаевна - квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 017362, ОРНЗ № 29501009043.

Мизитова Галина Мерзаевна - квалификационный аттестат по банковскому аудиту № К 028296; ОРНЗ № 21001005663.

Специалисты:

Морозова Ирина Николаевна

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Природа» Общества с ограниченной ответственностью, состоящей из:

— бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по форме 0409806 на 1 января 2011 года;

— отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 года по форме 0409807;

— отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2011 года;

— сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813 по состоянию на 1 января 2011 года;

— отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год по форме 0409814;

— пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство КБ «Природа» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Природа» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «АУДИТ СЕРВИС» Носова С.Н.
квалификационный аттестат по банковскому аудиту
№ К 017362 на неограниченный срок;
ОРНЗ № 29501009043.

«12» апреля 2011г.

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2011 года
Кредитной организации Коммерческий банк Природа (ООО)
КБ Природа 115182 г.Москва, ул.Лестева, д.18

Код формы 0409806
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				II. ПАССИВЫ				III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	2893	7178	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	10000	19	Средства акционеров (участников)	90500	90500
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25295	35675	12	Средства кредитных организаций	25000	0	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2000	0
2.1	Обязательные резервы	3713	2446	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139322	111900	21	Эмиссионный доход	0	0
3	Средства в кредитных организациях	8541	4832	13.1	Вклады физических лиц	0	0	22	Резервный фонд	1205	1042
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23586	24605	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5	Чистая судная задолженность	250701	169478	15	Выпущенные долговые обязательства	25256	0	24	Переоценка основных средств	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	16	Прочие обязательства	1201	1182	25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	32658	22610
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1744	5475	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	553	1546
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	192523	128557	27	Всего источников собственных средств	122916	115698
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1144	1284					IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
9	Прочие активы	3279	1203					28	Безотзывные обязательства кредитной организации	18989	15046
10	Всего активов	315439	244255					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	33146	28500

Председатель Правления Токарева И.В.

Главный бухгалтер Караченцева А.А.

Исполнитель Караченцева А.А.

Телефон: 956-23-87

Отчет о прибылях и убытках за I квартал 2011 года
Кредитной организации Коммерческий банк Природа (ООО)
КБ Природа 115182 г.Москва, ул.Лестева, д.18

Код формы 0409807
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	10547	9167	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-83	0	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	58	0	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5039	4984	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	10037	8712	6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-407	2073	16	Изменение резерва по прочим потерям	156	-1245
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17.	Прочие операционные доходы	199	136
1.4	От вложений в ценные бумаги	452	455	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	8315	8044
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	289	10	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	732	724	19.	Операционные расходы	7084	5997
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	33	4	10	Чистые доходы от операций с иностранной валюты	188	-123	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	1231	2047
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	0	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	678	501
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	242	6	12	Комиссионные доходы	2616	1718	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	553	1546
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10258	9157	13	Комиссионные расходы	208	223	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5219	-4173					23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
								23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
								24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	553	1546

Председатель Правления Токарева И.В.

Главный бухгалтер Караченцева А.А.

Исполнитель Караченцева А.А.

Телефон: 956-23-87

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 апреля 2011 года
Кредитной организации Коммерческий банк Природа (ООО)
КБ Природа 115182 г.Москва, ул.Лестева, д.18

Код формы 0409808
Квартальная/годовая

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	122148.0	440	122588.0	1.7.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	90500.0		90500.0	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0		0.0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	90500.0		90500.0	2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	46.6	X	37.6
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2000.0		2000.0	4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	29978.0	24209	54187.0
1.3.	Эмиссионный доход	0.0		0.0	4.1.	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	27946.0	24282	52228.0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	1205.0		1205.0	4.2.	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	132.0	83	215.0
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	32443.0	440	32883.0	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1900.0	-156	1744.0
1.5.1.	прошлых лет	22448.0	10210	32658.0	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0
1.5.2.	отчетного года	9995.0		225.0					
1.6.	Нематериальные активы	0.0		0.0					

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 56103.
в том числе вследствие:
1.1. выдачи суд 42002;
1.2. изменения качества суд 8839;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 5262;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 50967,
в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 0;
2.2. погашения суд 36077;
2.3. изменения качества суд 6890;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 8000.

Председатель Правления Токарева И.В.

Главный бухгалтер Караченцева А.А.

Исполнитель Караченцева А.А.

Телефон: 956-23-87

Код территории по ОКATO	45268597000
Код кредитной организации (фирма) по ОКПО	29060388
Основной государственный регистрационный номер	1027739554743
Регистрационный номер (порядковый)	2837
БИК	044579113

Кредитная организация **Общество с ограниченной ответственностью** **Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»** **ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»**

119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Бухгалтерский баланс на 1 января 2011 года

Код формы 0409806
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	1136	786	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	60671	31423	10.	Всего активов	319017	207510	19.	Средства акционеров (участников)	40842	40842
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124432	71548	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	3583	2148	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	137	14171	12.	Средства кредитных организаций	0	0	22.	Резервный фонд	12916	12916
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	192797	100935	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая судная задолженность	132042	88781	13.1	Вклады физических лиц	78403	11358	24.	Переоценка основных средств	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	52750	44901
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18497	7849
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	0	27.	Всего источников собственных средств	125005	106508
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	599	801	18.	Всего обязательств	194012	101002	IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
								28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
								29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	698	0

И.О. Председателя Правления Астанская И.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Код территории по ОКATO 45268597000	Код кредитной организации (фирма) по ОКПО 29060388	Основной государственный регистрационный номер 1027739554743	Регистрационный номер (порядковый) 2837	БИК 044579113
-------------------------------------	--	--	---	---------------

Отчет о прибылях и убытках за 2010 год

Кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК» **ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А**

Код формы 0409807
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Проценты доходов, всего, в том числе:	13833	13812	4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11	9	14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	1	2	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11101	12447	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13832	13810	6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16.	Изменение резерва по прочим потерям	-53	2223
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17.	Прочие операционные доходы	6	3
1.4.	От вложений в ценные бумаги	0	0	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	55053	45248
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	213	323	9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2664	4560	19.	Операционные расходы	30739	33864
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-403	-1912	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	24314	11384
2.2.	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	213	323	11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	5817	3535
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12.	Комиссионные доходы	42310	28815	22.	-Прибыль (убыток) после налогообложения	18497	7849
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13620	13489	13.	Комиссионные расходы	572	888	23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2519	-1042					23.1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
								23.2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
								24.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18497	7849

И.О. Председателя Правления Астанская И.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года

Кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Код формы 0409808 / Годовая

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода	№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	106475.0	18501	124976.0	1.7.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	40842.0		40842.0	1.8.	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0		0.0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	40842.0		40842.0	2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11.0	X	11.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	101.3	X	70.5
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0	4.	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3843.0	2572	6415.0
1.3.	Эмиссионный доход	0.0		0.0	4.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3314.0	2519	5833.0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	12916.0		12916.0	4.2.	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	529.0	25	554.0
1.5.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	52717.0	18501	71218.0	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0	28	28.0
1.5.1.	прошлых лет	44901.0	7849	52750.0	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0
1.5.2.	отчетного года	7816.0	10652	18468.0					
1.6.	Нематериальные активы	0.0		0.0					

И.О. Председателя Правления Астанская И.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Раздел «Справочно» к форме 0409808:

1.Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего - 9190, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд - 7992;

1.2. изменения качества ссуд - 1198;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России - 0;

1.4. иным причинам - 0.

2.Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего - 6671, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд - 0;

2.2. погашения ссуд - 5481;

2.3. изменения качества ссуд - 1190;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России - 0;

2.5. иным причинам - 0.

Отчет о движении денежных средств за 2010 год

Кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Код формы 0409814 / Годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1.	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности			1.2.2.	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.3.	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1.	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	22674	8873	1.2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-45768	10393	2.4.	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1.1.	Проценты полученные	13851	14202	1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-409	713	2.5.	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1	-11
1.1.2.	Проценты уплаченные	-213	-323	1.2.5.	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	2.6.	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
1.1.3.	Комиссии полученные	42310	28815	1.2.6.	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0	2.7.	Дивиденды полученные	0	0
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-572	-888	1.2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	92118	-19917	2.8.	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1	-11
1.1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	1.2.8.	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	3.	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.2.9.	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	-1200	3.1.	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2664	4560	1.2.10.	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	141	-2085	3.2.	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8.	Прочие операционные доходы	150	3	1.3.	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	67321	-4816	3.3.	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.9.	Операционные расходы	-30586	-33451	2.	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности			3.4.	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	-4950	-4045	2.1.	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.5.	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	44647	-13689	2.2.	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	4.	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-657	1884
1.2.1.	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1435	-1593					5.	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	66663	-2943

И.О. Председателя Правления Астанская И.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Код формы 0409813 / Годовая

№ п/п	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую дату	№ п/п	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую дату
1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	11.0	70.05	101.3	10.	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
2.	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	94.01	122.9	11.	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (H16.1)			
3.	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	97.29	122.5	12.	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (H16.1)			
4.	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	13.24	1.0	13.	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
5.	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Макс. 20.5 Мин. 0.0	Макс. 22.1 Мин. 0.0	14.	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
6.	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	97.11	77.7	15.	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			
7.	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0					
8.	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.0					
9.	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0					

И.О. Председателя Правления Астанская И.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Аудиторское заключение

АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации - Аудит»;
Сокращенное наименование: ООО «ТНК-Аудит».
Место нахождения: 109451, г. Москва, Мячковский б-р, д.9, к.241.
Государственная регистрация:
- Московской регистрационной палатой - Свидетельство № 001.070.349 от 15 февраля 2001 года;
- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006905082, основной государственный регистрационный номер 1037739278543 от 29 января 2003 года; ИНН 7723180260;
ООО «ТНК-Аудит» является членом Московской аудиторской палаты (свидетельство № 1019 от 11.08.2005 года, ОРНЗ - 10403001876, дата присвоения ОРНЗ 28.12.2009 года).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование: Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (общество с ограниченной ответственностью).
Сокращенное наименование: ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК».
Место нахождения: 119530, г. Москва, Аминьевское шоссе, д.4А.
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16 мая 1994 года.

Регистрационный номер: 2837.

Государственная регистрация:

- Московской регистрационной палатой - Свидетельство № 059.021 от 24 мая 1994 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 004840688, основной государственный регистрационный номер 1027739554743 от 18 ноября 2002 года.

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам (МРИ МНС № 44 по г. Москве) - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 007836456, 18 августа 2003 года.

Лицензия № 2837 на проведение банковских операций, 06 ноября 1998 года, Центральный банк Российской Федерации, срок действия не ограничен. Лицензия предоставляет право на совершение следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

Лицензия № 2837 на проведение банковских операций, 06 ноября 1998 года, Центральный банк Российской Федерации, срок действия не ограничен. Лицензия предоставляет право на совершение следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;

- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;

- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;

- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.);

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 (с изм.);

- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора; - нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации «Технологии, Новации, Консультации - Аудит» (Общество с ограниченной ответственностью), финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «ХОЛДИНВЕСТБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности.

Документами, определяющими требования, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности являются:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

12 апреля 2011 года.

Руководитель Генеральный директор

ООО «ТНК-Аудит» Емельянов Евгений Викторович

(квалификационный аттестат аудитора № К 000764, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 21003002054).

Руководитель аудиторской проверки заместитель Генерального директора

ООО «ТНК-Аудит» Губанков Андрей Николаевич

(квалификационный аттестат аудитора № К 005670, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Аудиторская Палата России», ОРНЗ 20101056467).

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2011 года**Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК». 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А**

Код формы 0409806

Квартальная/годовая

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соот- ветствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соот- ветствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соот- ветствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				II. ПАССИВЫ				III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	86631	49280	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	19	Средства акционеров (участников)	107842	40842
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83767	58054	12	Средства кредитных организаций	0	0	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1	Обязательные резервы	3497	1924	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14530	93327	21	Эмиссионный доход	0	0
3	Средства в кредитных организациях	3364	5425	13.1	Вклады физических лиц	7626	11100	22	Резервный фонд	12916	12916
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5	Чистая судная задолженность	141526	88573	15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	24	Переоценка основных средств	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	16	Прочие обязательства	1686	1423	25	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	71247	52750
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	63	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8244	1646
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	116230	94813	27	Всего источников собственных средств	200249	108154
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	558	743					IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
9	Прочие активы	633	892					28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
10	Всего активов	316479	202967					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	336	698

И.О. Председателя Правления Астанская И.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Отчет о прибылях и убытках за I квартал 2011 года**Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК». 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А**

Код формы 0409807

Квартальная/годовая

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	4307	2965	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2	1	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4030	2911	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	4307	2965	6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16	Изменение резерва по прочим потерям	2	-73
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17.	Прочие операционные доходы	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	17417	9729
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	69	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	481	532	19.	Операционные расходы	7827	7567
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	10	Чистые доходы от операций с иностранной валюты	24	-117	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	9590	2172
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	69	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	1346	526
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12	Комиссионные доходы	12975	6598	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	8244	1646
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4307	2896	13	Комиссионные расходы	95	122	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, сред- ствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-277	15					23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
								23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
								24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8244	1646

И.О. Председателя Правления Астанская И.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 октября 2010 года****Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК». 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А**

Код формы 0409808

Квартальная/годовая

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	124976.0	75175	200151.0	1.7.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	40842.0	67000	107842.0	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0		0.0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	40842.0	67000	107842.0	2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	10.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	70.1	X	109.5
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0	4.	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6415.0	275	6690.0
1.3.	Эмиссионный доход	0.0		0.0	4.1.	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	5833.0	276	6109.0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	12916.0		12916.0	4.2.	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	554.0	13	567.0
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	71218.0	8175	79393.0	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	28.0	-14	14.0
1.5.1.	прошлых лет	52750.0	18497	71247.0	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0
1.5.2.	отчетного года	18468.0		8146.0					
1.6.	Нематериальные активы	0.0		0.0					

Раздел «Справочно»

1.Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам,
судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего
- 1201, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд - 1201;

1.2. изменения качества ссуд - 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленному Банком России - 0;

1.4. иным причинам - 0.

2.Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной
и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего - 924,
в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд - 0;

2.2. погашения ссуд - 610;

2.3. изменения качества ссуд - 314;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленному Банком России - 0;

2.5. иным причинам - 0.

И.О. Председателя Правления Астанская И.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2011 года**Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)**
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26**Код формы 0409806**
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				II. ПАССИВЫ				III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1	Денежные средства	19910	19570	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	339656	19	Средства акционеров (участников)	400000	350000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149991	78334	12	Средства кредитных организаций	696711	1305	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1	Обязательные резервы	32966	16648	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1346691	887152	21	Эмиссионный доход	83900	83900
3	Средства в кредитных организациях	207800	136859	13.1	Вклады физических лиц	441013	137611	22	Резервный фонд	13281	12021
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1379211	1232616	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5	Чистая суданная задолженность	923993	331577	15	Выпущенные долговые обязательства	0	12057	24	Переоценка основных средств	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	16	Прочие обязательства	12094	12302	25	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	132384	102334
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4154	4408	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12052	26069
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	2059650	1256880	27	Всего источников собственных средств	641617	574324
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5893	17494					IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
9	Прочие активы	14469	14754					28	Безотзывные обязательства кредитной организации	506973	40300
10	Всего активов	2701267	1831204					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	53857

Председатель Правления Кузнецов Андрей Викторович

Главный бухгалтер Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель Авдеева Татьяна Евгеньевна

Телефон: (495) 662-45-45

Отчет о прибылях и убытках за 1 квартал 2011 года**Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)**
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26**Код формы 0409807**
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	67416	65356	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-100	374	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	987	5602	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	33857	24074	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	35504	20241	6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9004	29649	16	Изменение резерва по прочим потерям	3548	-267
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17.	Прочие операционные доходы	430	317
1.4	От вложений в ценные бумаги	30925	39513	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	46372	55644
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	32678	28656	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8246	2448	19.	Операционные расходы	32054	28905
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	15980	17136	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9925	-1452	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	14318	26739
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16596	11489	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	2286	670
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	102	31	12	Комиссионные доходы	1754	1866	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	12052	26069
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34738	36700	13	Комиссионные расходы	542	991	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-881	-12626					23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

Председатель Правления Кузнецов Андрей Викторович

Главный бухгалтер Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель Авдеева Татьяна Евгеньевна

Телефон: (495) 662-45-45

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 апреля 2011 года**Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)**
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26**Код формы 0409808**
Квартальная/годовая

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	642073	2868	644941	1.7.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	400000	0	400000	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0	0	0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	396500	0	396500	2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3500	0	3500	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	31,8	X	29,9
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	92485	-2667	89818
1.3.	Эмиссионный доход	83900	0	83900	4.1.	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	83744	772	84516
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	13281	0	13281	4.2.	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1066	82	1148
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	144892	2868	147760	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	7675	-3521	4154
1.5.1	прошлых лет	92929	X	151420	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
1.5.2	отчетного года	51963	X	-3660					
1.6.	Нематериальные активы	0	0	0					

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего — 33982, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд — 8936;

1.2. изменения качества суд — 14461;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России — 3;

1.4. иных причин — 10582.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего — 33101, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд — 0;

2.2. погашения суд — 16100;

2.3. изменения качества суд — 6407;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, — 12;

2.5. иных причин — 10582.

Председатель Правления Кузнецов Андрей Викторович

Главный бухгалтер Фирсова Наталья Васильевна

Исполнитель Авдеева Татьяна Евгеньевна

Телефон: (495) 662-45-45

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2011 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк»
(ОАО «Промэнергбанк»).** Почтовый адрес 160009, г. Вологда, ул. Чехова, д. 30

Код формы 0409806

Квартальная/годовая

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				II. ПАССИВЫ				III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	106744	78286	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	19	Средства акционеров (участников)	202346	202346
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	284271	173025	12	Средства кредитных организаций	99318	54100	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1	Обязательные резервы	20360	11936	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2953182	1445427	21	Эмиссионный доход	0	0
3	Средства в кредитных организациях	338222	74000	13.1	Вклады физических лиц	1048761	717946	22	Резервный фонд	10117	10117
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5	Чистая соудная задолженность	2713845	147715	15	Выпущенные долговые обязательства	5553	6585	24	Переоценка основных средств	811	587
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	573	555	16	Прочие обязательства	31305	16989	25	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	299584	231346
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8080	512	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19009	21078
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	3097438	1523613	27	Всего источников собственных средств	531867	465474
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160852	155443					IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
9	Прочие активы	24798	30063					28	Безотзывные обязательства кредитной организации	319625	111383
10	Всего активов	3629305	1989087					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	51817	51613

Председатель Правления Постнов А.А.

Главный бухгалтер Хананеева Т.С.

Исполнитель Кудряшова Г.В.

Телефон: (8172) 76-95-79

Отчет о прибылях и убытках за I квартал 2011 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк»
(ОАО «Промэнергбанк»).** Почтовый адрес 160009, г. Вологда, ул. Чехова, д. 30

Код формы 0409807

Квартальная/годовая

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	75744	66263	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	331	-295	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3130	1129	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	37931	38701	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	72614	65134	6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16	Изменение резерва по прочим потерям	-4370	635
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17.	Прочие операционные доходы	1009	2653
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	53887	52348
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	29533	27642	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1647	682	19.	Операционные расходы	30009	26034
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2026	1619	10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	469	146	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	23878	26314
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	27236	26023	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	4869	5236
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	271	0	12	Комиссионные доходы	18340	10525	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	19009	21078
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	46211	38621	13	Комиссионные расходы	1139	994	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по судам, соудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-8280	80					23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
								23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
								24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19009	21078

Председатель Правления Постнов А.А.

Главный бухгалтер Хананеева Т.С.

Исполнитель Кудряшова Г.В.

Телефон: (8172) 76-95-79

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 апреля 2011 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк»
(ОАО «Промэнергбанк»).** Почтовый адрес 160009, г. Вологда, ул. Чехова, д. 30

Код формы 0409808

Квартальная/годовая

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/Сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/Сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	511822	18230	530052	1.7.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	202346	0	202346	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0	0	0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	202346	0	202346	2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.3	X	19.2
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	156471	12650	169121
1.3.	Эмиссионный доход	0	0	0	4.1.	по судам, соудной и приравненной к ней задолженности	151994	6952	158946
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	10117	0	10117	4.2.	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	744	1431	2175
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	298701	18258	316959	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3733	4287	8000
1.5.1.	прошлых лет	231346	68238	299584	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
1.5.2.	отчетного года	67355	X	17375					
1.6.	Нематериальные активы	2	0	2					

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, соудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего – 109498, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд – 84909;

1.2. изменения качества ссуд – 15207;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России – 99;

1.4. иных причин – 9283.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, соудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 102546, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд – 0;

2.2. погашения ссуд – 65801;

2.3. изменения качества ссуд – 21246;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России – 514;

2.5. иных причин – 15185.

Председатель Правления Постнов А.А.

Главный бухгалтер Хананеева Т.С.

Исполнитель Кудряшова Г.В.

Телефон: (8172) 76-95-79

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2011 года**Кредитной организации Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ЗАО «РУССТРОЙБАНК») 109004, Москва, Большой Дровяной пер., д.7/9, стр.1****Код формы 0409806
Квартальная/годовая
Тыс. руб.**

№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				II. ПАССИВЫ				III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	1007231	817421	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	19	Средства акционеров (участников)	255800	255800
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	897235	390365	12	Средства кредитных организаций	258007	61	20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1	Обязательные резервы	102073	40373	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10757149	5571325	21	Эмиссионный доход	136100	136100
3	Средства в кредитных организациях	349573	208220	13.1	Вклады физических лиц	6236544	2364673	22	Резервный фонд	119739	118583
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2046582	0	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5	Чистая судная задолженность	7011121	4911274	15	Выпущенные долговые обязательства	81858	204236	24	Переоценка основных средств	563750	563750
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	504898	101	16	Прочие обязательства	272022	156889	25	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	110087	53269
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7194	3045	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33335	24426
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	18	Всего обязательств	11376230	5935556	27	Всего источников собственных средств	1218811	1151928
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	709272	709827					IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
9	Прочие активы	69129	50276					28	Безотзывные обязательства кредитной организации	413101	220128
10	Всего активов	12595041	7087484					29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	317566	360573

Председатель Правления А.П. Струков

Главный бухгалтер О.С. Семина

Отчет о прибылях и убытках за I квартал 2011 года**Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ЗАО «РУССТРОЙБАНК») 109004, Москва, Большой Дровяной пер., д.7/9, стр.1****Код формы 0409807
Квартальная/годовая
Тыс. руб.**

№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	290461	160761	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1432	-1631	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-8800	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12969	9739	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	90773	87414	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	256904	151022	6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12610	0	16	Изменение резерва по прочим потерям	-1874	-2250
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17.	Прочие операционные доходы	61694	9198
1.4	От вложений в ценные бумаги	20588	71815	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-210	18.	Чистые доходы (расходы)	230016	148591
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	161205	71815	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21489	16539	19.	Операционные расходы	182641	116654
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3573	2070	10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	301	-7271	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	47375	31937
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	156271	69109	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12081	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	14040	7511
2.3	По выданным долгам обязательствам	1361	636	12	Комиссионные доходы	44631	46686	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	33335	24426
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	129256	88946	13	Комиссионные расходы	2689	1515	23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности, средств, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-38483	-1532					23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

Председатель Правления А.П. Струков

Главный бухгалтер О.С. Семина

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 апреля 2011 года**Кредитной организации Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»
(ЗАО «РУССТРОЙБАНК») 109004, Москва, Большой Дровяной пер., д.7/9, стр.1****Код формы 0409808
Квартальная/годовая**

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1127478	58563	1186061	1.7.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	255800	0	255800	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0	0	0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	255800	0	255800	2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	х	10.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	х	12.4
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	296602	49157	345759
1.3.	Эмиссионный доход	136100	0	136100	4.1.	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности	252442	38492	290934
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	119739	0	119739	4.2.	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	37192	10443	47635
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	83695	26990	110685	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	6968	222	7190
1.5.1.	прошлых лет	52114	57973	110087	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
1.5.2.	отчетного года	31581	х	598					
1.6.	Нематериальные активы	14	-1	13					

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 146359 в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 82255;

1.2. изменения качества ссуд 58738;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 69;

1.4. иных причин 5297;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 107867, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 53972;

2.3. изменения качества ссуд 34733;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2113;

2.5. иных причин 17049

Председатель Правления А.П. Струков

Главный бухгалтер О.С. Семина

Сделайте себе подарок!

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
представляет книги Михаила Кречмара
в подарочном исполнении



Книга «Мохнатый бог» посвящена зверю, который не меньше, чем двуглавый орёл, может претендовать на право помещаться на гербе России, — бурому медведю. Во всём мире наша страна ассоциируется именно с медведем, будь то карикатуры, аллегорические образы или кодовые названия.

360 руб.

- Твёрдый переплёт (целлофанированный)
- Формат — 169×246 мм, бумага матовая мелованная
- 352 стр. со множеством цветных иллюстраций

«Книга путешественника» посвящена раскрытию «технологии странствия». Она о том, как человек может преодолевать невероятные на первый взгляд препятствия и путешествовать в самых суровых условиях, имея главным своим снаряжением ум, смекалку и внутреннее спокойствие.



- Переплёт твёрдый (матовая плёнка, выборочный лак)
- Большой формат — 235×308 мм, бумага матовая мелованная
- 384 стр., около 500 уникальных цветных иллюстраций

990 руб.



«Полосатая кошка, пятнистая кошка». Судьба наших героев никого не оставляет равнодушным. Но если для жителей мировых столиц — Москвы, Лондона, Вашингтона — гигантские кошки просто симпатичные персонажи телерепортажей и рекламных плакатов, то для многих уссурийцев они и соседи, и конкуренты, и довольно часто враги.

400 руб.

- Твёрдый переплёт (целлофанированный)
- Формат — 169×246 мм, бумага матовая мелованная с матовым лакированием
- 416 стр. со множеством цветных фотографий

Цена для индивидуальных заказчиков
(включая доставку книги заказной бандеролью)

Телефоны для справок и заказов: (495) 778-91-20, 684-27-04
Факс: (495) 631-13-22, E-mail: distrib@pbu.ru, <http://www.krechmar.ru>

Подробную информацию о книгах Михаила Кречмара
смотрите на сайте www.krechmar.ru

Подписные индексы по каталогам:

71540

«Роспечать»

11470

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.

Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.

БУХГАЛТЕРИЯ
издательский дом И БАНКИ

127055, Москва, а/я 3, редакция журнала «Бухгалтерия и банки».
Телефон: (495) 684-2704. Факс: (495) 631-1322. E-mail: distrib@pbu.ru