

А&Б

5'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

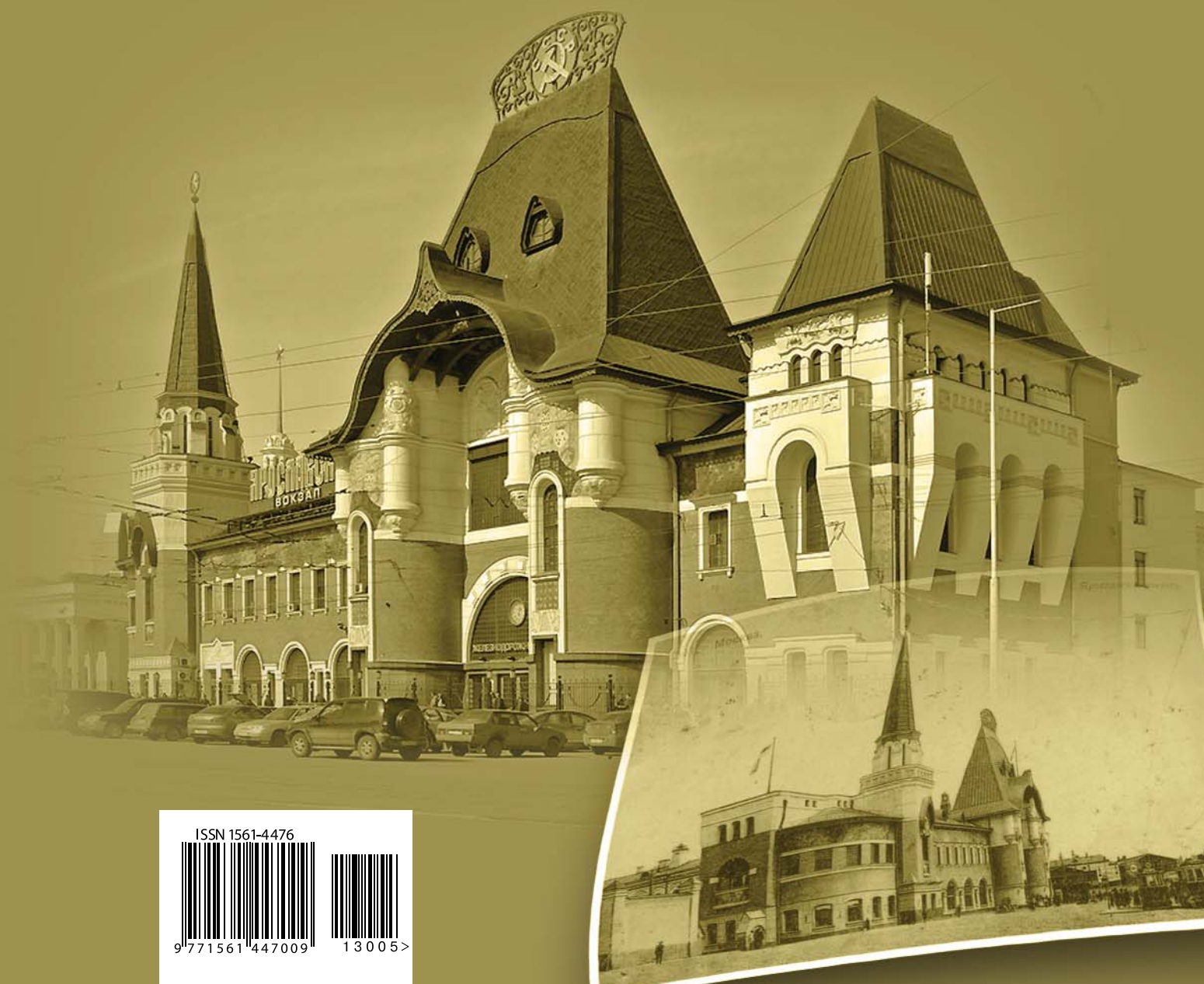
Начисленные процентные
доходы по долговым
обязательствам

С. 8

Два подхода к унификации
первичных учётных
документов

С. 32

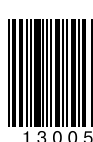
Альтернативные
инвестиции:
последние тенденции
С. 46



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13005>

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.rbu.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

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 **ПВУ**,
предоставлены журналом
«Практический бухгалтерский учёт».

Материалы, помеченные знаком **БК**,
предоставлены журналом
«Бухгалтер и компьютер».

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3
Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
Телефон редакции: (495) 778-91-20
http://www.pbu.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 11.04.13.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.
Отпечатано в типографии
ООО «Ваш полиграфический партнёр».

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;
11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2013

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Марина ПОСАДСКАЯ

Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях: порядок
учёта и другие аспекты.

Часть 15. Начисленные процентные доходы по долговым обязательствам
и учтённым векселям

8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Денежные средства и драгоценные металлы. Переводы денежных средств.
Переводы без открытия банковского счёта.

1. Переводы на территории Российской Федерации 16
2. Переводы из Российской Федерации 18
3. Переводы в Российскую Федерацию 20

КРЕДИТОВАНИЕ

Елена СИТНИКОВА

Заёмщика «обихать» не рекомендуется. Обзор арбитражной практики по спорам,
возникающим по договорам кредита

23

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы

«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 29

ДОКУМЕНТООБОРОТ

Ирина РЯБИНИНА

Два подхода к унификации первичных учётных документов 32

МНЕНИЕ

Борис ШЕВЕЛЁВ

Насколько точен бухгалтерский учёт? 38

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Андрей МЕСЕЧКО

Законодательство «на кончиках пальцев».

Мобильное приложение «КонсультантПлюс: основные документы» 43

ИНВЕСТИЦИИ

Артос САРКИСЯНЦ

Альтернативные инвестиции: последние тенденции 46

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Применение банками закона о национальной платёжной системе 50

ПУБЛИКУЕМАЯ БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

54

май 2013

План проверок кредитных организаций

Банком России принято Указание от 14.03.13 № 2979-У «О внесении изменения в пункт 3.3 Инструкции Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И „Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)“».

Уточнён порядок принятия решения о внесении изменений в Сводный план проверок кредитных организаций (их филиалов). Установлено, что уполномоченными лицами может быть принято решение о внесении изменений в сводный план в части дополнения тематики проверок и переноса сроков проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) не более чем на два месяца от запланированного месяца начала проверки (за исключением случаев изменения тематики проверки банков по перечню вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У, и переноса сроков проведения проверок банков по указанным вопросам).

Разработана стратегия развития НПС

Советом директоров Банка России одобрена Стратегия развития национальной платёжной системы (протокол от 15.03.13 № 4). Разработана стратегия развития национальной платёжной системы (НПС). Её цель — обеспечить эффективное и надёжное функционирование субъектов НПС для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платёжных услугах. Кроме того, необходимо реализовать денежно-кредитную политику, обеспечить финансовую стабильность, повысить качество, доступность и безопасность платёжных услуг. Определены следующие направления развития НПС. Необходимо совершенствовать регулирование и правоприменение в НПС, развивать платёжные услуги, системы и инфраструктуру, повысить консультативную и координирующую роль Банка России в НПС. Также следует развивать национальную и международную интеграцию. Платёжные услуги должны стать более доступными для населения и хозяйствующих субъектов. Предполагается расширить сферу применения электронных средств платежа и географию оказания платёжных услуг, снизить их стоимость. Будут внедряться инновационные пла-

тёжные технологии, в том числе предполагающие применение бесконтактных платёжных карт, мобильных устройств. Разработают мероприятия по совершенствованию защиты прав потребителей банковских (в том числе платёжных) услуг, включая поддержку развития в России института внесудебного урегулирования споров между участниками рынка платёжных услуг и их потребителями. Банк России будет создавать информационные ресурсы о НПС, содержащие сведения о функционирующих платёжных системах, субъектах НПС, о тенденциях развития платёжных инфраструктур, об инновационных платёжных технологиях. Будет сформировано единое розничное платёжное пространство (ЕРПП) в России. Оно будет расширено на территории других стран — членов ЕЭП, ЕврАзЭС и СНГ. Это позволит вне зависимости от местонахождения клиентов и обслуживающих их операторов совершать внутристрановые и трансграничные переводы денежных средств в национальных валютах государств, входящих в ЕРПП.

В РФ запрещено открывать филиалы иностранных банков

Федеральным законом от 14.03.13 № 29-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» вводится запрет на открытие филиалов иностранных банков в России.

Из текста законов «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О валютном регулировании и валютном контроле» исключено упоминание филиала иностранного банка.

Это связано с тем, что действующий в настоящее время режим функционирования филиалов иностранных банков на территории РФ предоставляет им конкурентные преимущества по сравнению с иными кредитными организациями. На них не распространяется в полном объёме действие российского законодательства, и, следовательно, они не обязаны выполнять требования нормативных актов Банка России, в том числе касающиеся отчислений средств в фонды обязательного резервирования, представления отчётности и др. Следует отметить, что на практике филиалы иностранных банков в России

не создавались по причине отсутствия порядка их регистрации.

Закон принят в рамках стратегии развития банковского сектора РФ до 2015 года.

Применение норм законодательства о НПС

Банком России выпущена информация «Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ „О национальной платёжной системе“ и Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ „О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами“», в которой разъяснено применение отдельных норм законодательства о национальной платёжной системе и деятельности платёжных агентов. В информации сообщено, в частности, что режим специального банковского счёта платёжного агента, банковского платёжного агента (субагента) не предусматривает возможности списания с него денежных средств на счета, не являющиеся банковскими счетами (в том числе на счета по вкладам (депозитам)), нормами указанного законодательства не установлено ограничений в отношении количества платёжных агентов и количества специальных банковских счетов для осуществления поставщиком расчётов с платёжными агентами, для учёта обеспечения обязательств банковского платёжного агента (гарантийного взноса) кредитная организация вправе использовать счета по учёту прочих привлечённых средств и т. д.

Определены размеры поправочных коэффициентов

По информации Банка России, определены размеры поправочных коэффициентов, с применением которых с 28 марта 2013 года при расчёте стоимости обеспечения по кредитам Банка России осуществляется корректировка рыночной стоимости ряда облигаций, включённых в Ломбардный список Банка России.

Сообщается, что корректировка осуществляется с применением следующих поправочных коэффициентов в размере 0,88 — по жилищным облигациям с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент ВТБ24-1», имеющим государственный регистрационный номер выпуска 4-01-74093-Н, по облигациям ОАО «Межреги-

ональная распределительная сетевая компания Центра», по облигациям ООО «Хом Кредит энд Финанс Банк», в размере 0,8 — по облигациям ОАО «Аэрофлот — российские авиалинии», в размере 0,75 — по облигациям ЗАО «Банк „Тинькофф Кредитные Системы“».

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 04.03.13 № 36-Т «Об использовании уполномоченными банками информации, получаемой от таможенных органов, о зарегистрированных ими декларациях на товары».

В период, предшествующий отмене в июле 2013 года требования о представлении в уполномоченный банк деклараций на товары резидентами, уполномоченные банки имеют возможность провести подготовку своего программного обеспечения, сопоставляя информацию, получаемую от резидентов, с информацией, получаемой от таможенных органов.

В связи с отменой с июля 2013 года требования о представлении в уполномоченный банк деклараций на товары резидентами, установленного Инструкцией Банка России от 04.06.12 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», Банк России разъясняет порядок использования уполномоченными банками информации, получаемой от таможенных органов, о зарегистрированных ими декларациях на товары.

Сообщено, в частности, что структуры и форматы электронных документов, предназначенных для передачи таможенными органами уполномоченным банкам в электронном виде такой информации, размещены на официальном сайте ФТС России в интернете в разделе «Система проверки сведений, содержащихся в таможенных декларациях», подразделе «Структуры и форматы электронных документов, предназначенных для передачи таможенными органами уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары» по адресу: http://customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=16836&emid=2326.

Указанная информация о зарегистрированных декларациях на товары может быть использована уполномоченными банками в отношении деклараций на товары, представляемых резидентами в уполномоченные банки по истечении шести рабочих дней со дня, следующего за датой выпуска (условного выпуска) таможенными органами товаров.

Банк России выпустил письмо от 06.03.13 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости», в котором территориальным учреждениям ЦБ РФ рекомендовано проводить контрольные мероприятия, связанные с оценкой активов банков по справедливой стоимости, не реже одного раза в год.

Более частая периодичность проведения такой оценки может устанавливаться исходя из существенности влияния оценок активов по справедливой стоимости на финансовое состояние кредитной организации. Обстоятельством, свидетельствующим о существенном влиянии таких оценок на финансовое состояние банка, может являться, в частности, превышение доходов (расходов) от перепродажи данных активов 5 % величины собственных средств (капитала) банка или 10 % от показателя «Чистые доходы (расходы)» отчёта о прибылях и убытках (ф. 0409807). Согласно рекомендациям Банка России при проведении проверок территориальным учреждениям следует, в частности, уделять внимание используемой банком методологии определения справедливой стоимости активов, устанавливать степень соответствия исходных данных, используемых кредитной организацией при оценке справедливой стоимости активов (в том числе с учётом количества независимых источников, предоставляющих данные о ценах (котировках), актуальности таких данных и др.).

Также территориальным учреждениям рекомендовано доводить до инспекционных подразделений Банка России результаты работы по оценке отражения в отчётности кредитных организаций активов по справедливой стоимости, а также в случае обнаружения фактов отражения в отчётности недостоверных данных принимать меры, предусмотренные статьёй 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

ЦБ РФ выпущено письмо от 14.03.13 № 39-Т «О кодах классификации доходов бюджетов Российской Федерации, администрируемых Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, и реквизитах платёжных поручений на перечисление этих доходов». Банком России сообщены коды классификации доходов бюджетов РФ и соответствующие им виды доходов, администрируемых департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. В письме также приводятся реквизиты, по которым должны перечисляться указанные виды доходов бюджетов РФ.

Письмо Банка России подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России». Установлено, что со дня его опубликования письмо ЦБ РФ от 13.01.11 № 2-Т «О кодах классификации доходов бюджетов Российской Федерации, администрируемых Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, и реквизитах платёжных поручений на перечисление этих доходов» отменяется.

Банком России выпущено информационное письмо от 28.03.13 № 42 «Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного контроля», в котором регулятор разъяснил отдельные вопросы, возникающие в связи с применением Инструкции ЦБ РФ от 04.06.12 № 138-И, регламентирующей порядок представления документов и информации о валютных операциях и осуществлении контроля за их проведением. В сообщении содержатся разъяснения, касающиеся, в частности, представления нерезидентом в уполномоченный банк распоряжений о переводе денежных средств при осуществлении валютных операций, правил оформления (заверения подписями) документов, составленных на бумажном носителе, оформления паспорта сделки на агентские договоры (договоры комиссии, поручения), заключённые между резидентом и нерезидентом, отражения в паспорте сделки в составе общей суммы обязательств сумм процентных платежей по кредитному договору, сумм штрафов, пеней и иных аналогичных платежей по контракту, признания платежей по контракту «периоди-

ческими фиксированными платежами», исполнения обязанности уполномоченным банком по направлению резиденту оформленного паспорта сделки, представления сведений о банке плательщика при зачислении денежных средств на счёт резидента (нерезидента) со счетов, открытых в иностранных банках, если перевод осуществляется через несколько уполномоченных банков.

Банк России выпустил письмо от 25.03.13 № 48-Т «Об использовании информации для оценки кредитного риска по выданной ссуде», в котором с целью расширения информационной базы анализа финансового состояния заёмщика регулятор рекомендует кредитным организациям использовать формы федерального статистического наблюдения.

Сообщается, что кредитные организации самостоятельно определяют круг информации, представляемой заёмщиками (контрагентами) о своём финансовом положении, периодичность её представления, а также процедуры оценки такой информации в целях определения принимаемых рисков. Требования, касающиеся представления указанной информации, могут включаться в кредитные договоры. Отмечено также, что помимо промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности заёмщика кредитными организациями могут запрашиваться формы статистического наблюдения, представляемые экономическими субъектами в органы государственной статистики. При этом обращено внимание на необходимость проверки представляемых форм на наличие отметки (квитанции) о факте их приёма уполномоченным органом.

ЦБ РФ выпущено письмо от 27.03.13 № 51-Т «О форме договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платёжной системы Банка России, заключаемого между Банком России и клиентом Банка России».

Регулятор направляет новую форму договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платёжной системы ЦБ РФ, заключаемого между Банком России и его клиентом.

Сообщается, что заключённые ранее договоры об обмене с клиентами Банка России рекомендуется привести в соответст-

вие данной форме в срок до 1 июля 2013 года.

Кроме того, с 1 июля 2013 года отменяются письма Банка России от 02.06.98 № 122-Т «О перечне договорных условий об обмене электронными документами», от 08.10.10 № 139-Т «О Приказе Федерального казначейства от 24 сентября 2010 года № 247 „О реализации пилотного проекта по внедрению технологии оказания услуг по учёту начислений и факта оплаты физическими лицами государственных пошлин, денежных платежей (штрафов) и сборов“».

В приложении к письму приведена форма договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платёжной системы Банка России.

Банк России выпустил письмо от 27.03.13 № 52-Т «Об обеспечении незамедлительного исполнения требований о взыскании денежных средств», в котором кредитным организациям даны рекомендации, касающиеся оперативного исполнения распоряжений взыскателей денежных средств, основанных на исполнительных документах или постановлениях судебных приставов-исполнителей.

В числе мер, направленных на обеспечение незамедлительного исполнения требований о взыскании денежных средств, рекомендованных Банком России кредитным организациям при осуществлении ими работы с распоряжениями клиентов, предусматриваются, в частности, первоочередное выявление и регистрация распоряжений взыскателей, организация оперативного взаимодействия подразделений, участвующих в приёме к исполнению таких распоряжений, информирование руководства подразделений о возникновении обстоятельств, препятствующих своевременному исполнению процедур приёма к исполнению распоряжений взыскателей средств.

ЦБ РФ выпущено письмо от 29.03.13 № 55-Т «О форме и порядке заключения генеральных соглашений, устанавливающих общие условия совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО не на организованных торгах с использованием информационной системы Bloomberg».

На сайте Банка России опубликована форма генерального соглашения, предусматривающего общие условия совершения

внебиржевых сделок РЕПО с использованием информационной системы Bloomberg. Кредитным организациям для совершения указанных сделок необходимо заключить с Банком России генеральное соглашение, форма которого приведена в приложении к данному письму, а также размещена на сайте ЦБ РФ.

Заявление о намерении заключить генеральное соглашение, два экземпляра генерального соглашения и доверенность на подписание генерального соглашения, содержащую образец подписи лица, уполномоченного на его подписание (либо копию документа, подтверждающего полномочие лица на подписание соглашения), следует направить в департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках по адресу: Москва, ул. Неглинная, 12.

Истребование у банка выписки по операциям

ФНС России в письме от 17.01.13 № АС-4-2/365 считает возможным истребовать у банка выписку по операциям на счетах организации, прекратившей деятельность, в качестве документа, касающегося деятельности проверяемого налогоплательщика.

Сообщается, в частности, что в случае выявления в ходе проведения налоговой проверки, что контрагент проверяемой организации прекратил свою деятельность (ликвидирован, реорганизован и т. д.), указанного контрагента нельзя рассматривать как клиента банка, в связи с чем нет оснований для направления налоговым органом запроса о получении выписки по операциям на счетах организации в рамках статьи 86 НК РФ.

В связи с этим ФНС России считает возможным истребовать у банка выписку по операциям на счетах организации, прекратившей деятельность, в качестве документа, касающегося деятельности проверяемого налогоплательщика, в рамках статьи 93.1 НК РФ. При этом в поручении об истребовании документов (информации) необходимо указать на то, что указанное лицо являлось контрагентом проверяемой организации, а также на осведомлённость налогового органа о прекращении им деятельности.

Основание для отказа в регистрации КНТ

ФНС России выпустила письмо от 06.03.13 № АС-4-2/3777 «О проверке реквизитов

кассовых чеков при регистрации (перерегистрации) контрольно-кассовой техники», в котором отмечается, что отсутствие на распечатанных кассовых чеках обязательных реквизитов является основанием для отказа в регистрации ККТ.

ФНС России указывает на необходимость по завершении налоговыми органами фискализации ККТ, подлежащей регистрации (перерегистрации), проверки на наличие в кассовых чеках, сменных и фискальных отчётах обязательных реквизитов, соответствующих техническим характеристикам и параметрам функционирования регистрируемой модели ККТ, а также на соответствие требованиям к кассовым чекам, установленным законодательством РФ.

Сделки между взаимозависимыми лицами

ФНС России издала приказ от 26.11.12 № ММВ-7-13/907 «Об утверждении форм документов, применяемых при проведении и оформлении результатов проверки полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами, оснований и порядка продления срока проведения проверки полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами, требований к составлению акта проверки полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами».

ФНС России проверяет полноту исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Утверждены формы документов, связанных с такой проверкой. Это решения о проведении проверки, о продлении её срока, о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение по результатам проверки (об отказе в этом), акт проверки и справка о ней. Проверка проводится в срок, не превышающий шести месяцев. В исключительных случаях он может быть продлён до 12 месяцев по решению руководителя ФНС России (его заместителя). Закреплены основания и порядок продления срока проверки.

Если нужна информация от зарубежных госорганов, требуются экспертизы и (или) перевод документов с иностранного языка на русский, то проверку можно продлить на период, не превышающий шести месяцев. Если она была продлена для

получения сведений от иностранных госорганов и в течение шести месяцев в распоряжение налогового органа они не поступили, то срок продления этой проверки разрешается увеличить на три месяца. Срок проверки может продлеваться до 12 месяцев по следующим основаниям: если она проводится в отношении организации из категории крупнейших налогоплательщиков, если возникли обстоятельства непреодолимой силы (затопление, наводнение, пожар и т. д.) и если налогоплательщик не представил в установленный срок документы, необходимые для проверки.

Также установлены требования к оформлению акта проверки. Акт составляется, если по результатам проверки были выявлены факты отклонения цены, применённой в сделке, от рыночной, которые привели к занижению суммы налога.

Зарегистрирован Минюстом России 11 марта 2013 года. Регистрационный № 27589.

Приостановление перемещения наличных денег

Решением коллегии Евразийской экономической комиссии от 12.03.13 № 37 «О форме акта о приостановлении перемещения через таможенную границу Таможенного союза наличных денежных средств и (или) денежных инструментов» утверждена форма акта о приостановлении перемещения через таможенную границу Таможенного союза наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

Приостановление перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов — это действия, предпринимаемые таможенными органами по временному ограничению права владения, пользования и распоряжения наличными денежными средствами и (или) денежными инструментами на основании информации, предоставленной правоохранительными органами и (или) уполномоченными органами, предшествующие принятию решения о выпуске либо изъятии (аресте) таких наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

При приостановлении перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов таможенным органом государства — члена Таможенного союза составляется акт в двух экземплярах, один из которых передаётся лицу, перемещающему наличные денежные средства

и (или) денежные инструменты, другой остаётся в таможенном органе.

Решение об утверждении формы акта о приостановлении перемещения через таможенную границу Таможенного союза наличных денежных средств и (или) денежных инструментов вступает в силу по истечении 30 календарных дней с даты его официального опубликования, но не ранее даты вступления в силу Договора о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19.12.11.

Таможенные платежи можно вносить через банкоматы

Правительством РФ принято постановление от 30.03.13 № 285 «О требованиях к юридическим лицам, ответственным за поступление на счёт Федерального казначейства и (или) на счёт, определённый международным договором государств — членов Таможенного союза, денежных средств, уплаченных с использованием электронных терминалов, платёжных терминалов и банкоматов, а также обеспечивающим надлежащее исполнение принимаемых на себя обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации путём предоставления банковских гарантий и (или) внесения денежных средств (денег) на счёт Федерального казначейства, и порядке организации взаимодействия между ними, плательщиками таможенных пошлин, налогов и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела», в котором прописаны требования к операторам таможенных платежей и правила их взаимодействия с плательщиками и ФТС России.

Таможенные платежи можно вносить через электронные и платёжные терминалы, а также банкоматы. Установлены требования к операторам таможенных платежей. Прописан порядок организации их взаимодействия с плательщиками и ФТС России.

Операторы, в частности, должны обладать лицензиями на техническую защиту конфиденциальной информации, техобслуживание шифровальных (криптографических) средств и услуги в области

шифрования информации. Оператор не должен иметь задолженность по платежам в бюджет. Не допускается нахождение в процессе ликвидации или банкротства с открытием конкурсного производства. Установлен перечень документов, представляемых организациями в службу для признания их операторами. В качестве обеспечения надлежащего исполнения принимаемых обязательств оператор предоставляет безотзывную и безусловную банковскую гарантию размером не менее 200 млн руб. сроком действия не менее одного года. Либо необходимо внести на счёт Федерального казначейства аналогичную денежную сумму. Конкретный размер обеспечения определяется ежемесячно в зависимости от объёма проведённых платежей. Приведена формула его расчёта.

Определены требования к программно-аппаратным комплексам, используемым операторами. Они должны быть совместимы с аналогичными устройствами ФТС России. Перевод денежных средств должен подтверждаться чеком, формируемым в электронном виде и, при необходимости, в бумажном. Деньги должны поступить на счета не позднее трёх банковских дней со дня операции уплаты (с учётом одного дня инкассации).

При нарушении указанного срока поступившие суммы взыскиваются за счёт предоставленного обеспечения. Кроме того, начисляются пени.

Указанные положения вступают в силу через 90 дней после официального опубликования данного постановления. Ещё 90 дней отводится ФТС России и операторам на организацию работы по новым правилам.

Справка о состоянии расчётов по налогам

ФНС России издала приказ от 28.01.13 № ММВ-7-12/39 «Об утверждении форм справок о состоянии расчётов по налогам, сборам, пеням, штрафам, порядка их заполнения и форматов представления справок в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи».

Плательщики налогов и сборов, налоговые агенты вправе узнать о состоянии своих расчётов по налогам, сборам, пеням и штрафам. Налоговый орган обязан предоставить соответствующую справку в течение пяти дней с даты поступления запроса. Последний можно направить в том

числе по телекоммуникационным каналам связи.

Установлены формы справок о состоянии расчётов по налогам, сборам, пеням, штрафам организаций, ИП и физлиц. Приведён порядок их заполнения. Документ формируется на дату, указанную в запросе. Если она не обозначена или приведена будущая дата, справка составляется на дату регистрации запроса в налоговом органе.

Справка, выдаваемая на бумажном носителе, подписывается начальником инспекции ФНС России (его заместителем) и заверяется печатью с государственным гербом.

Разработаны форматы представления справок в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

Зарегистрирован Минюстом России 27 марта 2013 года. Регистрационный № 27903.

Сотрудники ЦБ РФ должны отчитаться о доходах и расходах

Президентом РФ издан Указ от 02.04.13 № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона „О противодействии коррупции“», в соответствии с которым сотрудники ЦБ РФ, госкорпораций и внебюджетных фондов должны отчитаться о доходах, расходах и имуществе за 2012 год до 1 июля 2013 года.

Установлен порядок представления отдельными федеральными чиновниками сведений о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера (своих, а также супруги (супруга) и несовершеннолетних детей).

Речь идёт о заместителе председателя и членах совета директоров ЦБ РФ, сотрудниках госкорпораций, госкомпаний и организаций, назначаемых на должность Президентом РФ или Правительством РФ, работниках государственных внебюджетных фондов, назначаемых на должность Правительством РФ, сотрудниках подразделений госорганов и вышеназванных организаций по профилактике коррупционных и иных правонарушений и о претендентах на все эти должности. В состав сведений о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера включаются данные о счетах (вкладах) и наличных денежных средствах в заграничных банках, государственных ценных бумагах иностранных государств, облигациях и акциях иных иностранных эмитентов, зарубежной недвижимости,

обязательствах имущественного характера за пределами территории России. Прописано, куда, по какой форме, в какие сроки и в каком порядке представлять указанные сведения, кто и как их проверяет. Установлен перечень должностных лиц, имеющих право направлять запросы в банки, органы Росреестра и налоговики при осуществлении проверок в целях противодействия коррупции. Также определено, как в отношении названных лиц рассматриваются вопросы, связанные с соблюдением требований к служебному поведению и урегулированием конфликта интересов.

Прописан порядок направления запросов в Росфинмониторинг при осуществлении проверок в целях противодействия коррупции.

В связи с введением с 1 января 2013 года контроля за расходами чиновников вышеперечисленным структурам поручено определить порядок представления их сотрудниками таких данных. Установлено, что сведения о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера за 2012 год подаются до 1 июля 2013 года.

Указ вступает в силу со дня его официального опубликования.

Изменились правила обеспечения наличностью

Минфином России издан приказ от 28.12.12 № 177н «О внесении изменений в Правила обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, утверждённые приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 декабря 2010 г. № 199н», в соответствии с которым для организаций, имеющих лицевые счета в органах казначейства, изменились правила обеспечения наличностью.

Уточнено, как организации, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, обеспечиваются наличными деньгами. Речь идёт об обеспечении денежными средствами, предназначенными для получения наличности с использованием денежных чеков и проведения операций с применением расчётных (дебетовых) карт. Установлено, что операции, совершаемые клиентами с использованием указанных карт, отражаются на отдельных счетах 40116.

На последние также поступают суммы возврата денежных средств за товары (работы, услуги), ранее оплаченные клиентами с помощью карт, перечисляемые кредитными организациями, осуществляющими расчёты с поставщиками по соответствующим операциям.

Определены обязательные условия договора между органом Федерального казначейства и кредитной организацией на открытие счёта 40116.

Так, кредитная организация устанавливает максимальную сумму, в пределах которой клиент вправе проводить операции, не связанные с получением и взносом наличных денег. При этом она не должна превышать 100 тыс. руб. в день по одной карте. Кроме того, кредитная организация должна информировать орган казначейства о совершаемых операциях по каждому клиенту в разрезе карт. По общему правилу наличие неиспользованных остатков средств на счетах 40116 по состоянию на 1 января очередного финансового года не допускается. Установлено дополнительное исключение. Это не касается зарезервированных сумм на счетах, открытых для учёта операций по обеспечению денежными средствами клиентов с применением карт.

Эти суммы завершённого финансового года, не потраченные в текущем финансовом году, после снятия кредитной организацией ограничения по их использованию перечисляются на соответствующие счета органов казначейства (финансовых органов регионов) и далее учитываются в порядке, установленном для возврата дебиторской задолженности прошлых лет. Гербовая печать проставляется только на лицевой стороне денежного чека (ранее — также на оборотной).

За предоставление карт уполномоченным работникам клиентов, проведение (в том числе через банкомат) и учёт соответствующих операций кредитная организация плату не взимает.

Уточнены требования к инвестированию средств

Правительством РФ принято постановление от 16.03.13 № 213 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам выплат за счёт средств пенсионных накоплений», в котором уточнены требования к инвестированию средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов.

Установлено, в частности, что средства пенсионных накоплений могут инвестироваться в облигации не только хозяйственных обществ, как это было установлено ранее, но и иных российских эмитентов, при условии что срок погашения указанных облигаций не наступил.

В структуре активов в инвестиционном портфеле денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте на счетах в кредитных организациях, а также депозиты в валюте РФ и иностранной валюте в кредитных организациях могут составлять до 80 %. Помимо этого, в частности, установлено, что порядок определения размера оплаты расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, состав таких расходов и определение размера вознаграждения государственной управляющей компании, аналогичен порядку, предусмотренному в отношении инвестирования средств выплатного резерва.

Банкротство отсутствующих должников

Пленум ВАС РФ принял постановление от 15.02.13 № 16 «О внесении изменений и дополнений в постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20.12.2006 № 67 „О некоторых вопросах практики применения положений законодательства о банкротстве отсутствующих должников и прекращении недействующих юридических лиц“ и от 17.12.2009 № 91 „О порядке погашения расходов по делу о банкротстве“». ВАС РФ дополнил свои разъяснения по вопросам банкротства отсутствующих должников и порядка погашения расходов по делам о банкротстве. В постановлении Пленума ВАС РФ о некоторых вопросах практики применения положений законодательства о банкротстве отсутствующих должников предусмотрено следующее. Одновременно с заявлением о признании банкротом отсутствующего должника уполномоченным органом могут быть представлены доказательства, обосновывающие вероятность поступления в конкурсную массу имущества вследствие привлечения к ответственности лиц, несущих субсидиарную ответственность по обязательствам должника. При непредставлении этих доказательств заявление подлежит возврату. Данное положение изменено и дополнено.

Уполномоченный орган должен также обосновать как наличие оснований, так и реальную возможность привлечь конкретных лиц к субсидиарной ответственности. В этом случае заявление должно быть принято арбитражным судом. При этом для возбуждения дела о банкротстве достаточно, чтобы такие доказательства подтверждали соответствующие обстоятельства с достаточной степенью вероятности.

При непредставлении этих доказательств заявление уполномоченного органа подлежит оставлению без движения с последующим возвращением, если такие доказательства не будут представлены в установленный срок. В этом случае юридическое лицо может быть исключено из ЕГРЮЛ независимо от наличия или отсутствия задолженности перед бюджетом или внебюджетными фондами.

В постановлении Пленума ВАС РФ о порядке погашения расходов по делу о банкротстве указано следующее. Если арбитражный управляющий не обратится в суд с заявлением о прекращении производства по делу в связи с недостаточностью у должника имущества для возмещения расходов по делу о банкротстве, впоследствии понесённые им расходы не подлежат взысканию с заявителя. Уточнено, что в данные расходы включается также не выплаченное арбитражному управляющему вознаграждение.

Контроль за приобретением акций ОАО

ФСФР России издала приказ от 09.08.12 № 12-71/пз-н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовым рынкам государственной функции по осуществлению государственного контроля за приобретением акций открытых акционерных обществ», которым обновлён порядок осуществления ФСФР России и её территориальными органами госконтроля за приобретением акций ОАО.

Предмет госконтроля не изменился. Это по-прежнему приобретение (выкуп) эмиссионных ценных бумаг (обыкновенные и привилегированные (предоставляющие право голоса) акции и др.).

Административный регламент, утверждённый в 2009 году, признан утратившим силу. Зарегистрирован Минюстом России 1 марта 2013 года. Регистрационный № 27405.

Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях: порядок учёта и другие аспекты¹

Часть 15. Начисленные процентные доходы по долговым обязательствам и учтённым векселям

В этой части цикла статей рассмотрим порядок учёта дебиторской задолженности, возникающей при начислении кредитными организациями процентных доходов по долговым обязательствам.

Юридические аспекты начисления процентных (купонных) доходов по долговым обязательствам

Основным и практически единственным нормативным актом, регламентирующим порядок начисления и отражения в бухгалтерском учёте процентных (купонных) доходов кредитными организациями, в настоящее время является Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П). Что же до Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», то оно, как было сказано в предыдущей части цикла статей, не распространяется на «порядок начисления причитающихся к уплате (получению) процентов по долговым обязательствам юридических и физических лиц».

К долговым обязательствам в рассматриваемом случае относятся приобретённые кредитной организацией долговые ценные бумаги: облигации, депозитные сертификаты, а также учтённые векселя (сберегательные сертификаты в этот перечень не попадают, так как их покупателями являются только физические лица).

Порядок отражения в бухгалтерском учёте вложений (инвестиций) в ценные бумаги, в том числе начисленных процентных (купонных) доходов по ним, установлен приложением 10 к Положению № 385-П.

Купонный доход, как правило, начисляется по облигациям: это доход в виде процента, начисляемый к номинальной стоимости облигаций, т. е. фактически тот же процентный доход. Термин «купон» означает отрезную часть облигаций или других ценных бумаг (зай-

мов) определённого номинала или срока выплат. Купон отрезается или отрывается при выплате процентов или погашении облигации банком.

Названия «купонный доход», «купонная облигация» исторически восходят к традиции выпуска документарных облигаций, обязательство эмитента которых закреплялось в сертификате облигации. Если облигация предусматривала несколько периодов выплаты процентных доходов, то купоны, соответствующие каждой выплате, печатались непосредственно на сертификате облигации. По наступлении срока выплаты очередного процентного дохода и предъявлении облигации обязанное по облигации лицо отрезало от сертификата соответствующий купон (отсюда фраза «стричь купоны») и производило выплату дохода.

Дисконтом называется положительная разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения долгового обязательства.

По своей экономической сути дисконт можно считать разновидностью процентного дохода. Разница состоит в том, что процентный доход начисляется исходя из номинальной стоимости ценной бумаги и установленной условиями её выпуска процентной ставки, а дисконт возникает, если инвестор покупает долговое обязательство дешевле номинала, «со скидкой». Принцип же начисления один и тот же: доход банка в виде разницы между ценой приобретения и ценой реализации (погашения) долгового обязательства, исчисленной с учётом всех причитающихся выплат, относится на финансовые результаты деятельности банка равномерно в течение всего периода пребывания ценной бумаги в собственности банка.

Возможно, именно так рассуждали методологи Банка России, придумавшие отражать процентный (купонный) доход и дисконт на одних и тех же балансовых счетах.

Основные принципы и допущения бухгалтерского учёта процентных (купонных) доходов и дисконта по долговым обязательствам

Учёт начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в поряд-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–12 за 2012 г., № 2–4 за 2013 г.

ке, предусмотренном пунктом 3.3 приложения 10 к Положению № 385-П.

Особенности признания процентных доходов по долговым обязательствам и учтённым векселям определяются приложением 3 к Положению № 385-П.

Согласно пункту 3.2 приложения 3 к Положению № 385-П для признания в бухгалтерском учёте процентного дохода по приобретённым долговым обязательствам (включая учтённые векселя третьих лиц) должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Процентный (купонный) доход по долговым обязательствам

После первоначального признания, при котором приобретённые ценные бумаги классифицируются в одну из трёх категорий («оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи» или «удерживаемые до погашения»), стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учётом сумм, входящих в цену приобретения. Таким образом при отражении операций с приобретёнными ценными бумагами реализуется **принцип начисления**: доходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактического поступления средств. Одновременно с доходами в активах кредитной организации отражается дебиторская задолженность — причитающийся к получению процентный (купонный) доход по долговым обязательствам.

Бухгалтерский учёт дебиторской задолженности в виде начисленного процентного (купонного) дохода (далее — ПКД) ведётся на тех же балансовых счетах, на которых учитываются и основные инвестиции — вложения в соответствующие ценные бумаги. При этом учёт ПКД осуществляется 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 в бухгалтерском учёте отражается весь ПКД, начисленный:

- за истекший месяц;
- за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода.

ПКД в последний рабочий день месяца начисляется в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учёте подлежит отражению ПКД, начисленный за период с момента последнего начисления по дате выбытия (реализации) включительно.

Дисконт по долговым обязательствам

Если долговые обязательства 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, как и ПКД, ведётся на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

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) долговых обязательств в бухгалтерском учёте подлежит отражению дисконт, начисленный за период с последнего начисления по дате выбытия (реализации) включительно.

Признание процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчёта о прибылях и убытках (далее — ОПУ) в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом — на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях — на дату перехода прав на ценные бумаги.

Дата перехода прав на ценные бумаги определяется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — закон о рынке ценных бумаг) либо условиями договора (сделки).

Статья 29 закона о рынке ценных бумаг устанавливает, что право на **документарную ценную бумагу** переходит к приобретателю:

- в случае нахождения её сертификата у владельца — в момент передачи этого сертификата приобретателю;
- в случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и (или) учёта прав на такие ценные бумаги в депозитарии — в момент осуществления приходной записи по счёту депо приобретателя.

Право на **именную бездокументарную ценную бумагу** переходит к приобретателю:

- в случае учёта прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, — с момента внесения приходной записи по счёту депо приобретателя;
- в случае учёта прав на ценные бумаги в реестре — с момента внесения приходной записи по лицевому счёту приобретателя.

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учёта ПКД и дисконта по долговым обязательствам, как

и в общем случае с процентными доходами по размещённым средствам, определяется **качеством соответствующего актива**. Существенное отличие же состоит в том, что дебиторская задолженность в виде начисленных процентов по долговым обязательствам отражается на **балансовых** счетах даже при наличии неопределённости в получении дохода (по кредитам в этом случае начисленные проценты отражаются на **внебалансовых** счетах).

Наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода признаётся на основании оценки уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 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).

Таким образом, в отношении активов (в частности, долговых обязательств) III категории качества банк вправе (и даже обязан) самостоятельно определить, к «плохим» или «хорошим» активам их следует отнести. Соответствующее решение закрепляется в учётной политике кредитной организации.

По ценным бумагам, 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 соответствующего долгового обязательства.

По ценным бумагам **с неопределённостью** в получении дохода соответствующие суммы относятся не на финансовые результаты, а на специальные счета для учёта ПКД и дисконта, представляющие собой, если можно так выразиться, некий аналог **доходов будущих периодов**.

И в том и в другом случае **дебиторская задолженность** по начисленным ПКД и дисконтам отражается на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный» соответствующих счетов второго порядка по учёту вложений в долговые обязательства.

В случае понижения качества актива (долгового обязательства) и его переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как неопределённые в получении (проблемные или безнадёжные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования по получению доходов, срочные или просроченные, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде час-

тичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Процентные (купонные) доходы по долговым обязательствам, в том числе дисконт, отражаются в ОПУ по соответствующим символам подраздела 5 «По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» раздела 1 «Процентные доходы» главы I «Доходы» в зависимости от вида эмитента ценных бумаг:

- 11501 — Российской Федерации;
- 11502 — субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- 11503 — Банка России;
- 11504 — кредитных организаций;
- 11505 — прочие долговые обязательства;
- 11506 — иностранных государств;
- 11507 — банков-нерезидентов;
- 11508 — прочие долговые обязательства нерезидентов.

Процентные (купонные) доходы по долговым обязательствам относятся к первой группе доходов кредитных организаций — «доходы от банковских операций и других сделок».

Погашение и списание процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам

Если эмитент долгового обязательства вовремя и в полном размере исполняет свои обязательства по погашению ранее начисленного НКД, то соответствующая дебиторская задолженность закрывается в корреспонденции со счётом по учёту денежных средств или расчётов.

При этом если получение доходов по долговому обязательству ранее было признано неопределённым, соответствующая сумма со счёта начисленных процентных доходов по долговым обязательствам переносится на счёт по учёту доходов.

При неисполнении (неполном исполнении) эмитентом своих обязательств в установленный срок сумма просроченной дебиторской задолженности переносится со счёта по учёту вложений в ценные бумаги (с лицевых счетов «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный») на счёт по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок.

Процентный доход по учтённым векселям

Этому виду доходов посвящена отдельная глава приложения 3 к Положению № 385-П — глава 10 «Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретённых (учтённых) векселей, и их отражением в бухгалтерском учёте».

Доходы от погашения учтённых векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учёте, **если отсутствует неопределённость** в их погашении.

Отсутствие или наличие неопределённости признаётся на основании оценки качества векселя в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссу-

дам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П).

По векселям, погашение которых признаётся **проблемным**, доход отражается в бухгалтерском учёте **при фактическом погашении векселя**. Погашение указанных векселей отражается в бухгалтерском учёте с соблюдением общих принципов, установленных приложением 10 к Положению № 385-П для операций погашения ценных бумаг.

По векселям, погашение которых признаётся **определённым**, доход отражается в бухгалтерском учёте **на дату погашения**, обозначенную в векселе. В указанную дату кредитная организация отражает в бухгалтерском учёте доначисление процентов и дисконта, причитающихся к получению по векселю в корреспонденции с соответствующим лицевым счётом по учёту процентных доходов от вложений в ценные бумаги.

Надо отметить, что последнее утверждение (насчёт отражения дохода по «хорошим» векселям **на дату погашения**) вступает в некое противоречие с общим принципом отражения финансовых результатов по методу начисления. Получается, что если уплата процентов по векселю производится при его погашении (а так оно в подавляющем большинстве случаев и бывает), то **в течение срока обращения** векселя (с момента его приобретения банком до момента реализации или погашения) проценты начисляться **не должны**.

В то же время согласно пункту 10.1 приложения 3 к Положению № 385-П доходы и расходы от погашения векселей «признаются и отражаются в бухгалтерском учёте, **если отсутствует неопределённость** в их получении», что определяется лишь категорией качества векселя, а отнюдь не датой его погашения. Кроме того, пункт 1.12.2 части I Положения № 385-П не предусматривает каких-либо исключений при применении метода начисления («финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов)»), а по общему правилу все доходы и расходы, являющиеся определёнными, подлежат начислению как минимум ежемесячно.

На практике же, насколько известно автору, кредитные организации предпочитают не выделять учтённые векселя из общей массы активов и прилежно начисляют проценты по ним в последний рабочий день каждого месяца.

В конце операционного дня все суммы, подлежащие оплате по векселю (включая проценты), должны быть перенесены на соответствующие лицевые счета, ведущиеся в аналитическом учёте на балансовых счетах по учёту векселей по срокам погашения.

При представлении векселя на инкассо в другие кредитные организации для предъявления его к платежу кредитная организация вправе осуществить вышеуказанные бухгалтерские записи в день отсылки на инкассо и переноса вексельной суммы на лицевой счёт «Учтённые векселя, отосланные на инкассо» на соответствующем балансовом счёте по учёту векселей по срокам погашения.

Процентный доход по учтённым векселям отражается в ОПУ по соответствующим символам подраздела 6 «По учтённым векселям» раздела 1 «Процентные доходы» главы I «Доходы» в зависимости от вида эмитента векселя:

- 11601 — органов федеральной власти;
- 11602 — органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- 11603 — кредитных организаций;
- 11604 — по векселям прочих резидентов;
- 11605 — органов государственной власти иностранных государств;
- 11606 — органов местной власти иностранных государств;
- 11607 — банков-нерезидентов;
- 11608 — по векселям прочих нерезидентов.

Процентные доходы по учтённым векселям относятся к первой группе доходов кредитных организаций — «доходы от банковских операций и других сделок».

Счета бухгалтерского учёта

Вложения (инвестиции) в долговые ценные бумаги, а также операции с ними, включая начисление процентного (купонного) дохода, отражаются на счетах главы 5 «Операции с ценными бумагами» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в виде начисленного ПКД и (или) дисконта по долговым обязательствам (кроме учтённых векселей), как уже было сказано, отражается в бухгалтерском учёте на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учёту вложений в ценные бумаги.

Начисленный процентный доход и дисконт по учтённым векселям отражаются в бухгалтерском учёте по тому же принципу — относятся в дебет счетов по учёту векселей (512–519) в корреспонденции со счётом по учёту процентных доходов по учтённым векселям (при наличии неопределённости в признании дохода) либо со счётом по учёту доходов (при отсутствии неопределённости).

Про отдельные лицевые счета для учёта процентного дохода и дисконта по учтённым векселям регулятор ничего не говорит (см. пункт 5.10 части II Положения № 385-П), однако логично предположить, что и в данном случае их следует открывать наряду с основными счетами по учёту вложений в учтённые векселя.

Процентные доходы по долговым обязательствам и учтённым векселям

Счета, указанные ниже, используются при начислении процентных доходов по ценным бумагам при наличии неопределённости в получении доходов.

Учёт процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам, кроме учтённых векселей, осуществляется на балансовом счёте **50407 «Процентные до-**

ходы по долговым обязательствам (кроме векселей)».

Учёт процентных доходов и дисконта по учтённым векселям осуществляется на балансовом счёте 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям».

Назначение счетов — учёт процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам и учтённым векселям, по которым получение дохода признаётся неопределённым. Счета пассивные.

По кредиту счетов 50407 и 50408 зачисляются начисленные суммы процентных доходов и дисконта в корреспонденции со счетами по учёту вложений в долговые обязательства и учтённых векселей соответственно.

По дебету счетов 50407 и 50408 начисленные суммы списываются:

- при реализации и погашении долговых обязательств и векселей — в корреспонденции со счётом по учёту доходов;
- при выплате процентов (погашении) купона либо частичном погашении номинала по обращающимся долговым обязательствам — в корреспонденции со счётом по учёту доходов;
- в случае непогашения долгового обязательства в установленный срок — в корреспонденции со счетами по учёту вложений в долговые обязательства;
- при признании векселя безнадёжным к взысканию — в корреспонденции со счетами по учёту учтённых векселей, не оплаченных в срок.

Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией.

Резервы на возможные потери по начисленным процентам по долговым обязательствам

Несмотря на определённую схожесть рассматриваемых активов (даже сам ЦБ РФ в Положении № 385-П временами путается, называя долговыми обязательствами то любые ценные бумаги долгового характера (включая векселя), то исключительно эмиссионные — облигации, депозитные и сберегательные сертификаты), резервы на возможные потери по ним формируются на основании двух разных нормативных актов.

Учтённые векселя согласно приложению 1 к Положению № 254-П относятся к «денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами», т. е. являются элементами расчётной базы для формирования **резервов на возможные потери по ссудам** (далее — РВПС).

Вложения в ценные бумаги, в свою очередь, регулятор относит к «прочим активам»: в соответствии с пунктом 2.1 Положения № 283-П они являются элементами расчётной базы для формирования **резервов на возможные потери** (далее — РВП).

В то же время по дебиторской задолженности в виде **начисленных процентных доходов по учтённым векселям** (как, впрочем, и по начисленным процентным доходам по другим видам задолженности, при-

равненной к ссудной) резервы формируются в соответствии с главой 5.1 Положения № 283-П.

Резервы на возможные потери по начисленным процентам и дисконтам по долговым обязательствам (кроме учтённых векселей)

Согласно пункту 5.1.3 Положения № 283-П по требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесённым на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей задолженности к сумме задолженности.

При этом возникает вопрос, есть ли разница в формировании РВП по дебиторской задолженности в виде начисленных процентных доходов и дисконта при наличии и при отсутствии неопределённости доходов (не считая, конечно, размера резерва).

Рассмотрим эту ситуацию подробнее.

Итак, по начисленному НКД или дисконту резерв создаётся в том же размере, что и по самому долговому обязательству. При этом возможны два варианта начисления ПКД или дисконта:

- в корреспонденции со счётом доходов (при отсутствии неопределённости в получении дохода);
- в корреспонденции со счётом 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам, кроме векселей» (при наличии неопределённости в получении дохода).

Если начисление идёт в корреспонденции со счётом по учёту доходов, то дебиторская задолженность представляет собой «полноценный» актив, возникший у банка в результате признания доходов. РВП при этом формируется в общем порядке, предусмотренном для активов Положением № 283-П (и конкретно для этих активов — пунктом 5.1.3 Положения № 283-П).

Но вот следует ли формировать РВП, если ПКД или дисконт не являются определёнными?

Согласно пункту 1.2 Положения № 283-П резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск потерь. При этом при формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

В соответствии с пунктом 2.1 Положения № 283-П элементом расчётной базы РВП является балансовая стоимость ценных бумаг, отражённая на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, предусмотренных разделом 5 «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях. Таким образом, для определения конкретного состава расчётной базы резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги следует определить понятия «вложения в ценные бумаги» и «балансовая стоимость ценной бумаги».

Как уже было сказано, на балансовых счетах по учёту вложений в долговые обязательства открываются помимо лицевых счетов по учёту стоимости ценной бу-

маги отдельные лицевые счета для учёта начисленного ПКД и дисконта.

Определение «вложения в ценные бумаги» приведено в пункте 1.2 приложения 10 к Положению № 385-П: это стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учёте в соответствии с пунктом 1.6, в котором, в свою очередь, сказано, что под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных приложением 10.

Таким образом, стоимостью ценной бумаги, являющейся расчётной базой для формирования РВП, является стоимость приобретения ценных бумаг, не включая любые начисленные после приобретения ценных бумаг требования по получению процентных доходов. Порядок формирования РВП по таким активам установлен главой 2 Положения № 283-П.

А теперь вернёмся к пункту 5.1.3 Положения № 283-П, согласно которому РВП формируется по требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, **ранее отнесённым на доходы**.

Получается, что требования по получению процентных доходов (начисленные ПКД и дисконт), отражённые на соответствующих отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учёту вложений в долговые обязательства, но не отнесённые на доходы, а отражённые по кредиту счёта 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», **не являются элементами расчётной базы** для формирования резерва на возможные потери как по определению пункта 2.1, так и по требованиям пункта 5.1.3 Положения № 283-П.

Кроме того, следует понять, являются ли «неопределённые» начисленные ПКД и дисконт балансовыми активами, по которым существует риск понесения потерь.

В соответствии с пунктом 1.3 Положения № 283-П под возможными потерями кредитной организации применительно к формированию РВП понимается риск убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом кредитной организации по совершённым ею операциям (заключённым ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценения (снижения стоимости) активов кредитной организации;
- увеличения объёма обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отражёнными в бухгалтерском учёте.

В рассматриваемом случае риск потерь отсутствует по следующим причинам.

Даже самый неблагоприятный вариант развития событий — неисполнение обязательств эмитентом ценной бумаги — не повлечёт убытков для кредитной

организации в части получения процентных доходов (НКД и дисконта), отражённых по кредиту счёта 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», так как данные требования не возникли путём уплаты денежных средств или передачи других активов, а также вследствие отражения доходов. Кроме того, согласно пункту 5.7 части II «Характеристика счетов» Положения № 385-П в случае непогашения долгового обязательства в установленный срок по дебету счёта 50407 списываются ранее начисленные суммы в корреспонденции со счетами по учёту вложений в долговые обязательства («обратной» проводкой). Таким образом, неисполнение эмитентом ценной бумаги своих обязательств не повлияет на прибыль банка.

Неисполнение обязательств эмитентом ценной бумаги также не повлечёт за собой обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации, поскольку при списании по дебету счёта 50407 ранее начисленных сумм в корреспонденции со счетами по учёту вложений в долговые обязательства одновременно уменьшатся и активы, и обязательства; таким образом, величина чистых активов банка не изменится.

Объём обязательств и (или) расходов при осуществлении вышеописанной операции также не увеличится.

Таким образом, с учётом порядка бухгалтерского учёта вложений в ценные бумаги можно признать, что факторы, свидетельствующие о наличии риска потерь в отношении требований по получению процентных доходов (НКД и дисконта), учитываемых на счетах вложений в долговые обязательства и отражённых в корреспонденции со счётом 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», отсутствуют. Следовательно, у банка отсутствует и необходимость рассматривать данные требования как расчётную базу для формирования резерва на возможные потери.

Резервы на возможные потери по требованиям по начисленным ПКД и дисконтам по долговым обязательствам отражаются на счетах **50219, 50319 «Резервы на возможные потери»**. О счёте первого порядка 501 речь в данном случае не идёт, так как по долговым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы не формируются.

Резервы на возможные потери по начисленным процентам и дисконтам по учтённым векселям

По требованиям по начисленным процентным доходам по учтённым векселям, ранее отнесённым на доходы, в том числе не полученным в срок, РВП формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определённого с учётом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 254-П (т. е. с учётом обеспечения по векселю), к сумме ссудной задолженности.

Проблема здесь заключается в том, что на одном и том же балансовом счёте (скажем, 51506 «Прочие векселя со сроком погашения свыше одного года до трёх лет») учитываются элементы расчётной базы как РВПС (собственно учтённые векселя), так и РВП (начисленные проценты по ним). Что является лишним подтверждением необходимости ведения отдельных лицевых счетов для учёта процентного и дисконтного дохода по учтённым векселям.

Что же до вопроса, следует ли создавать резерв по начисленным процентным доходам по учтённым векселям при наличии неопределённости в получении дохода (т. е. когда дебиторская задолженность по начисленным процентам отражается в корреспонденции со счётом 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям», а не со счётом доходов), то здесь, полагаем, можно руководствоваться той же логикой, что при формировании резерва по процентным доходам по долговым обязательствам (с учётом формулировки «ранее отнесённым на доходы» из пункта 5.1.2 Положения № 283-П).

Резервы на возможные потери по требованиям по начисленным процентам и дисконтам по учтённым векселям отражаются на счетах **51Х10 «Резервы на возможные потери»**.

Порядок отражения в бухгалтерском учёте начисленных процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам

1. Порядок отражения в бухгалтерском учёте начисленного ПКД и дисконта по долговым обязательствам

1.1. Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее — ОССПУ)

1.1.1. Начисление ПКД по облигациям ОССПУ при отсутствии неопределённости в получении дохода:

Д-т 501ХХ «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», лицевой счёт «ПКД начисленный»,

К-т 70601 «Доходы», символ 115ХХ «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» — на сумму начисленного ПКД.

1.1.2. Начисление ПКД по облигациям ОССПУ при наличии неопределённости в получении дохода:

Д-т 501ХХ «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», лицевой счёт «ПКД начисленный»,

К-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» — на сумму начисленного ПКД.

1.1.3. Начисление дисконта по облигациям ОССПУ при отсутствии неопределённости в получении дохода:

Д-т 501ХХ «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», лицевой счёт «Дисконт начисленный»,

К-т 70601 «Доходы», символ 115ХХ «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» — на сумму начисленного дисконта.

1.1.4. Начисление дисконта по облигациям ОССПУ при наличии неопределённости в получении дохода:

Д-т 501ХХ «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», лицевой счёт «Дисконт начисленный»,

К-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» — на сумму начисленного дисконта.

1.2. Облигации, «имеющиеся в наличии для продажи»

1.2.1. Начисление ПКД по облигациям «для продажи» при отсутствии неопределённости в получении дохода:

Д-т 502ХХ «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «ПКД начисленный»,

К-т 70601 «Доходы», символ 115ХХ «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» — на сумму начисленного ПКД.

1.2.2. Начисление ПКД по облигациям «для продажи» при наличии неопределённости в получении дохода:

Д-т 502ХХ «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «ПКД начисленный»,

К-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» — на сумму начисленного ПКД.

1.2.3. Начисление дисконта по облигациям «для продажи» при отсутствии неопределённости в получении дохода:

Д-т 502ХХ «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «Дисконт начисленный»,

К-т 70601 «Доходы», символ 115ХХ «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» — на сумму начисленного дисконта.

1.2.4. Начисление дисконта по облигациям «для продажи» при наличии неопределённости в получении дохода:

Д-т 502ХХ «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «Дисконт начисленный»,

К-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» — на сумму начисленного дисконта.

1.2.5. Формирование резервов по дебиторской задолженности в виде начисленного ПКД, ранее отнесённого на доходы банка:

Д-т 70606 «Расходы», символ 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов — оценочных обязательств некредитного характера»,

К-т 50219 «Резервы на возможные потери» — на сумму сформированного РВП.

1.2.6. Списание резервов при исполнении эмитентом обязательств по ПКД или дисконту либо корректировка резервов в сторону уменьшения:

Д-т 50219 «Резервы на возможные потери»,

К-т 70601 «Доходы», символ 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов — оценочных обязательств некредитного характера» — на сумму уменьшения РВП.

1.2.7. Списание начисленного ПКД и дисконта по облигациям «для продажи», ранее отнесённого на счёт по учёту процентных доходов по долговым обязательствам, в случае неисполнения обязательств эмитентом в установленный срок:

Д-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,

К-т 502XX «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «ПКД начисленный»,

К-т 502XX «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «Дисконт начисленный» — на сумму ранее начисленного ПКД.

1.2.8. Списание начисленного ПКД и дисконта по облигациям «для продажи», ранее отнесённого на счёт доходов, в случае неисполнения обязательств эмитентом в установленный срок:

Д-т 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»,

К-т 502XX «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «ПКД начисленный»,

К-т 502XX «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «Дисконт начисленный» — на сумму ранее начисленного ПКД.

1.2.9. Перенос резервов на возможные потери, ранее сформированных по дебиторской задолженности в виде начисленного ПКД и дисконта, при неисполнении обязательств эмитентом в установленный срок:

Д-т 50219 «Резервы на возможные потери»,

К-т 50507 «Резервы на возможные потери» — на сумму уменьшения РВП.

Второй вариант учёта этой операции — расформирование резерва, созданного ранее на счёте 50219, и создание нового резерва (на всю сумму просроченного долгового обязательства, включая ПКД и дисконт) на счёте 50507.

1.2.10. Выплата процентов (погашение купона) по облигациям «для продажи»:

Д-т счёта по учёту денежных средств,

Д-т 30602 «Расчёты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»,

К-т 502XX «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт «ПКД начисленный» — на сумму ранее начисленного ПКД,

К-т 502XX «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», лицевой счёт выпуска (отдельной облигации или партии) — на сумму ПКД, входящую в цену приобретения.

1.2.11. Отнесение на доходы ранее начисленного ПКД по облигациям, получение доходов по которым было признано неопределённым:

Д-т 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,

К-т 70601 «Доходы», символ 115XX «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)».

2. Порядок отражения в бухгалтерском учёте процентного дохода и дисконта по учтённым векселям

2.1. Начисление процентного дохода и дисконта по векселям

2.1.1. Начисление процентного дохода по векселям при отсутствии неопределённости в получении дохода:

Д-т 51501 «Прочие векселя до востребования», лицевой счёт «Начисленный процентный доход»,

К-т 70601 «Доходы», символ 11604 «Процентные доходы по учтённым векселям прочих резидентов» — на сумму начисленного процентного дохода.

2.1.2. Начисление процентного дохода по векселям при наличии неопределённости в получении дохода:

Д-т 51501 «Прочие векселя до востребования», лицевой счёт «Начисленный процентный доход»,

К-т 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям» — на сумму начисленного процентного дохода.

2.1.3. Начисление дисконта по векселям при отсутствии неопределённости в получении дохода:

Д-т 51501 «Прочие векселя до востребования», лицевой счёт «Начисленный дисконт»,

К-т 70601 «Доходы», символ 11604 «Процентные доходы по учтённым векселям прочих резидентов» — на сумму начисленного дисконта.

2.1.4. Начисление дисконта по векселям при наличии неопределённости в получении дохода:

Д-т 51501 «Прочие векселя до востребования», лицевой счёт «Начисленный дисконт»,

К-т 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям» — на сумму начисленного дисконта.

Продолжение следует

**Размещение
рекламы в журналах**

(495) 778-9120



Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контировки 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

Денежные средства и драгоценные металлы. Переводы денежных средств

Переводы без открытия банковского счёта

1. Переводы на территории Российской Федерации

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приём денежных средств от физических лиц в порядке перевода без открытия банковского счёта	20202 20208	40911	— на сумму принятых от физических лиц наличных денежных средств для осуществления переводов, не связанных с предпринимательской деятельностью, в пользу юридических и физических лиц. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.4, 4.53; Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, раздел II; Положение Банка России от 19.06.12 № 383-П
Отражение доходов	20202 20208	70601	— на сумму комиссионного вознаграждения по операциям переводов без открытия банковского счёта, символ 12102. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, приложение 4 Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств. Федеральный закон от 27.06.11 № 161-ФЗ, ст. 8, п. 10
Перечисление денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счёта			По дебету счёта 40911 отражаются суммы переводов, перечисленных по назначению, в корреспонденции с корреспондентскими счетами (субсчетами), со счётом по учёту внутрибанковских требований и обязательств, банковскими счетами клиентов кредитной организации (филиала), со счётом по учёту незавершённых расчётов с операторами услуг платёжной инфраструктуры. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 4.53
	40911	30102 30109 30110	— на сумму переводов, перечисленных по назначению через корреспондентские счета
		30301	— на сумму внутрибанковских переводов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		401– 407	— если получатель средств имеет счёт в кредитной организации
		30232 30233	— на сумму переводов, перечисленных через расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры. Аналитический учёт ведётся по видам платежей и должен обеспечивать получение информации по каждому переводу. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.27, 3.30, 4
Возврат перевода, осуществлённого физическим лицом на территории РФ без открытия банковского счёта	30102 30109 30110 30302 30232 30233	40905	— возвращённая сумма учитывается на балансовом счёте 40905 «Невыплаченные переводы». При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждому поступившему переводу. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.49
Возврат денежных средств клиенту-перевододателю	40905	20202 40817 42301– 42307	— на сумму возвращённого перевода. По заявлению клиента денежные средства могут быть возвращены на его банковский счёт, счёт депозита. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.49, 4.42, 4.55
Списание невостребованных сумм переводов			Как правило, срок для списания невостребованных сумм возвращённых переводов на счёт доходов кредитной организации устанавливается равным сроку исковой давности в соответствии со статьёй 196 ГК РФ (три года). Хотя возможно установление и более коротких сроков, так как сам факт списания суммы неосуществлённого перевода на доходы кредитной организации не препятствует возврату средств перевододателю, обратившемуся за возвратом средств в более поздние сроки. При наличии документа, подтверждающего внесение денежных средств перевододателем по возвращённому платежу, деньги ему должны быть возвращены беспрепятственно. Обязательства по возврату перевода банком могут быть также исполнены внесением долга в депозит нотариуса в соответствии со статьёй 327 ГК РФ
Отражение доходов	40905	70601	— на сумму перевода, символ 17305. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.52, 7.1, приложение 4
Зачисление денежных средств, поступивших в порядке перевода от физических лиц без открытия банковского счёта	30102 30109 30110	40702	— на счета юридических лиц. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.6, 4.29
		401– 404	— на счета по учёту средств бюджетов всех уровней. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.1, 4.23
		40817	— на текущие счета физических лиц. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.42
		42301– 42307	— на счета по учёту депозитов физических лиц. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Поступление средств для выплаты физическим лицам, у которых не открыты банковские счета	30102 30109 30110 30302 30232 30233	40905	— на сумму перевода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.27, 4.49
Выплата суммы перевода	40905	20202	— на сумму выплаченных денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.49
Возврат невыплаченных переводов получателям по истечении срока, установленного в кредитной организации для возврата не востребовавшихся переводов	40905	30102 30109 30110 30302 30232 30233	— на сумму переводов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 4.49

2. Переводы из Российской Федерации

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приём денежных средств от физических лиц в порядке перевода без открытия банковского счёта из Российской Федерации (за исключением почтовых переводов)	20202 20208 30102 30109 30110 30114	40912	На балансовом счёте «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода» осуществляется учёт сумм переводов от физических лиц — резидентов
		40913	На балансовом счёте «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов» осуществляется учёт сумм переводов от физических лиц — нерезидентов
			При осуществлении валютных операций физическое лицо — резидент имеет право перевести из РФ без открытия банковского счёта в уполномоченном банке иностранную валюту в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долл., определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода. Указание Банка России от 30.03.04 № 1412-У; Федеральный закон от 10.12.03 № 173-ФЗ, ст. 9, п. 12, ст. 10; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.4, 3.2, 3.5, 3.6, 3.8, 4.54
Отражение доходов	20202 20208 или 40912 40913	70601	— на сумму комиссионного вознаграждения по операциям переводов без открытия банковского счёта, символ 12102. Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств. Федеральный закон от 27.06.11 № 161-ФЗ, ст. 8, п. 10; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, приложения 3, 4

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Перечисление денежных средств по назначению производится в срок, установленный правилами кредитной организации (как правило, на следующий день после внесения денежных средств клиентом в кассу кредитной организации)	40912 40913	30109 30110 30114 30232 30233	— на сумму принятых переводов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.8, 3.27, 4.54 После отправки перевода лицевой счёт, на котором учитывался перевод, автоматически закрывается
Перевод из РФ в валюте, отличной от валюты, внесённой в кассу			Операции по конверсии валют могут осуществляться, минуя счета расчётов по конверсионным сделкам
— от резидентов	20202		— в валюте, внесённой в кассу. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2
		40912	— в валюте платежа. При осуществлении валютных операций физическое лицо — резидент имеет право перевести из РФ без открытия банковского счёта в уполномоченном банке валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долл., определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода. Указание Банка России от 30.03.04 № 1412-У; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.54
— от нерезидентов	20202		— в валюте, внесённой в кассу. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2
		40913	— в валюте платежа. Физические лица — нерезиденты могут отправлять иностранную валюту из РФ без ограничения суммы перевода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.54
Отражение доходов при конвертации валюты	20202	70601	— на сумму реализованной курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, приложение 4
Отражение доходов	20202 или 40912 40913	70601	— на сумму комиссионного вознаграждения по операциям переводов без открытия банковского счёта, символ 12102. Вознаграждение оператора по переводу денежных средств (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, приложения 3, 4; Федеральный закон от 27.06.11 № 161-ФЗ, ст. 8, п. 10

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Возврат перевода, осуществлённого физическим лицом	30109 30110 30114 30232 30233	40912 40913	В случае возврата перевода, осуществлённого физическим лицом в иностранной валюте или рублях РФ из Российской Федерации без открытия банковского счёта, возвращённая сумма учитывается на том же балансовом счёте, с которого осуществлялся перевод. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.54
Возврат средств клиенту-перевододателю			Учёт возврата переводов на счетах 40909, 40910 не допускается, так как возврат переводов нельзя считать операцией поступления переводов. По отдельному лицевому счёту, открываемому на каждый возвращённый перевод
— резидентам	40912	20202	— на сумму перевода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.54
— нерезидентам	40913	20202	— на сумму перевода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.54
Списание не востребовавшихся сумм переводов	40912 40913	70601	— на сумму перевода, символ 17305. Как правило, срок для списания не востребовавшихся сумм возвращённых переводов на счёт доходов кредитной организации устанавливается равным сроку исковой давности в соответствии со статьёй 196 ГК РФ (три года). Хотя возможно установление и более коротких сроков, так как сам факт списания суммы неосуществлённого перевода на доходы кредитной организации не препятствует возврату средств перевододателю, обратившемуся за возвратом средств в более поздние сроки. При наличии документа, подтверждающего внесение денежных средств перевододателем по возвращённому платежу, деньги ему должны быть возвращены беспрепятственно. Обязательства по возврату перевода могут быть также исполнены внесением долга в депозит нотариуса согласно статье 327 ГК РФ. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.54, 7.1, приложение 4

3. Переводы в Российскую Федерацию

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Зачисление денежных средств, поступивших в Российскую Федерацию без открытия банковского счёта			Если в момент получения перевода невозможно определить, является ли получатель средств нерезидентом, то сумма перевода отражается по счёту 40909. В случае представления получателем средств документов, свидетельствующих о том, что он является нерезидентом, сумма перевода подлежит переносу на счёт 40910.
— резиденту	30110 30114 30232 30233	40909	— в валюте поступления. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 3.27, 4.52

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— нерезиденту	30110 30114 30232 30233	40910	— в валюте поступления. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 3.27, 4.52
Выплата перевода клиенту в валюте перевода за минусом комиссии кредитной организации			После выплаты перевода лицевой счёт, на котором учитывался поступивший перевод, автоматически закрывается. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, раздел II
— резиденту	40909	20202	— на сумму выплаченных денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.52
— нерезиденту	40910	20202	— на сумму выплаченных денежных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.52
Перевод дробной части поступившего перевода в иностранной валюте в рубли РФ			Если поступившая сумма иностранной валюты дробная, то дробная часть переводится в рубли РФ по официальному курсу Банка России на дату выдачи
— резиденту	40909	20202	— на сумму выданной валюты в целых единицах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.52
		20202	— на сумму выданной дробной части валюты в рублях. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.52
— нерезиденту	40910	20202	— на сумму выданной валюты в целых единицах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.52
		20202	— на сумму выданной дробной части валюты в рублях. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.52
Списание комиссии за выдачу денежных средств на счёт доходов			
Отражение доходов (по переводам резидентов)	40909	70601	— на сумму комиссии, символ 12102. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1
Отражение доходов (по переводам нерезидентов)	40910	70601	— на сумму комиссии, символ 12102. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1
Выплата перевода в валюте, отличной от валюты перевода			Если клиент желает получить перевод в валюте, отличной от валюты перевода, то кредитная организация конвертирует валюту по установленному курсу. Операции по конверсии валют могут осуществляться, минуя счёт расчётов по конверсионным сделкам

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— резиденту	40909	20202	— в валюте выплаты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.52
Отражение доходов при конвертации валюты (по переводам резидентов)	40909	70601	— на сумму реализованной курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1
— нерезиденту	40910	20202	— в валюте выплаты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.52
Отражение доходов при конвертации валюты (по переводам нерезидентов)	40910	70601	— на сумму реализованной курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1
Зачисление переводов на счета получателей			
— резиденту	40909	40817	— на сумму средств, переводимых на счёт получателя платежа. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.52, 4.42
— нерезиденту	40910	40820	— на сумму выданной валюты в целых единицах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.52, 4.44
Возврат переводов отправителю	40909	30110	— суммы, возвращаемые отправителю через корреспондентские счета. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.52
	40910	30114	
		30232 30233	— суммы, возвращаемые отправителю через расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.27, 4.52

информация

Сбербанк победил в трёх номинациях премии «Банковская сфера»

Сбербанк признан лауреатом сразу в трёх номинациях ежегодной премии инноваций и достижений финансовой отрасли «Банковская сфера 2012»: «Лучшая работа с малым и средним бизнесом», «Внедрение года» и «Событие года» (создание совместного предприятия на базе Яндекс.Деньги). «В 2012 году мы внедрили инновационные кредитные продукты для малого бизнеса: помощь в открытии собственного дела — кредитный продукт „Бизнес-старт“, а для расширения и модернизации действующего бизнеса, а также

открытия новых направлений деятельности — „Бизнес-проект“, — сказал вице-президент Сбербанка по развитию малого бизнеса Сергей Борисов. — Кроме того, в прошлом году запустили интернет-площадку для предпринимателей „Деловая среда“ и развивали по всей стране сеть специализированных офисов банка — центров развития бизнеса». Объём кредитного портфеля субъектов малого и среднего бизнеса в Сбербанке превышает триллион рублей. Подписав соглашение о создании совместного предприятия на базе Яндекс.Деньги, Сбербанк и компания «Яндекс»

объединили банковскую инфраструктуру с интернет-технологиями и будут разрабатывать и продвигать новые решения для розничных платежей в интернете. Кроме того, журнал Global Finance назвал Сбербанк лучшим банком в РФ. Банки, получившие награду в этом году, имеют одну общую черту, а именно ориентацию на удовлетворение потребностей своих клиентов. Победители определялись по таким критериям, как рост активов, прибыльность, стратегические взаимоотношения, обслуживание клиентов, конкурентоспособные цены и инновационные продукты.

Заёмщика «обижать» не рекомендуется

Обзор арбитражной практики по спорам, возникающим по договорам кредита

В конце 2012 года и в начале нынешнего арбитражные суды рассмотрели немало споров, связанных с договорами кредита, в которых участвовали банки. Приведём наиболее интересные спорные темы, среди которых — обязанность заёмщика страховать жизнь и здоровье, уплата комиссии за досрочное погашение кредита, плата за предоставление кредита и за открытие ссудного счёта, изменение условий договора при невыполнении его условий и т. д.

Обязанность заёмщика страховать жизнь и здоровье

Большая группа споров, связанных с договорами кредита, — это разногласия по поводу возможности для банка включать в кредитные договоры условия, возлагающие на заёмщиков дополнительные обязательства или обязывающие выплачивать дополнительные суммы. Практически во всех случаях суды приходили к выводу, что такого права у банков нет. В частности, суды полагают, что обуславливать возможность заключить кредитный договор обязанностью заёмщика страховать свою жизнь и здоровье неправомерно. При этом ситуацию не спасёт и предоставление заёмщику права самостоятельно выбрать страховую организацию.

Так, управление Роспотребнадзора по результатам внеплановой проверки банка обязало его привести условия кредитного договора в соответствие с законодательством РФ, а именно исключить условие об обязанности заёмщика заключить со страховщиком, согласованным с банком, договор страхования жизни и трудоспособности заёмщика. При наступлении страхового случая банк являлся выгодоприобретателем первой очереди (в размере задолженности заёмщика по договору на дату наступления страхового события).

ФАС Волго-Вятского округа пришёл к выводу, что глава 48 ГК РФ, иные федеральные законы не предусматривают обязанность заёмщиков страховать жизнь, здоровье или имущество при заключении кредитного договора. Суд сослался на правовую позицию Президиума ВАС РФ, изложенную в пункте 8 информационного письма от 13.09.11 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров». Согласно указанной позиции включение в кредитный договор с заёмщиком-гражданином условия о страховании его жизни и здоровья само по себе не

нарушает прав потребителя, если заёмщик имел возможность заключить с банком кредитный договор и без названного условия. Если же есть достаточные доказательства того, что банк, предоставляя кредит, обусловил получение заёмщиком суммы кредита необходимостью обязательного приобретения заёмщиком услуги личного страхования (в противном случае решение о выдаче кредита не было бы одобрено банком), либо когда возможность выбора условий потребительского кредитования без личного страхования заёмщика связана с наличием явно дискриминационных ставок платы по кредиту, вынуждающих заёмщика получить услугу личного страхования, у суда имеются основания для признания нарушения прав потребителя.

ФАС Волго-Вятского округа подчеркнул, что кредитный договор и договор личного страхования являются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами с самостоятельными предметами и объектами. Возникновение обязательств из кредитного договора не может обуславливать возникновение обязательств из договора личного страхования, поскольку гражданским законодательством не предусмотрена обязанность заёмщика по заключению договора личного страхования при заключении кредитного договора. При обращении потребителя в банк за получением кредита он не имеет как таковой заинтересованности в заключении дополнительного договора страхования жизни и здоровья. Заёмщик (потребитель) обращается в банк именно с целью получения денежных средств (кредита).

В рассматриваемом случае, пришёл к выводу суд, банк ограничил гражданские права заёмщика на законодательно установленную свободу договора, в том числе и на выбор страховой организации. Банк не представил доказательств того, что заёмщик мог заключить кредитный договор без заключения договора страхования жизни и трудоспособности, а получение кредита не зависело от согласия указанного заёмщика на заключение договора личного страхования. Наоборот, из спорных условий кредитного договора следует, что заключение договора страхования жизни и трудоспособности и представление его банку является условием получения кредита.

Суд указал, что возможность выбора заёмщиком страховой организации не свидетельствует о возможности заключения кредитного договора без заключения заёмщиком договора страхования жизни и трудоспособности. Таким образом, посчитал суд, положительное решение о предоставлении кредита зависело исключи-

тельно от того, согласится ли клиент заключить договор с условием о страховании и соответственно об ограничении гражданских прав заёмщика на законодательно установленную свободу договора и его действительного желания на получение кредита. При таких обстоятельствах, посчитал суд, управление Роспотребнадзора правомерно расценило спорное условие договора как противоречащее гражданскому законодательству и ущемляющее права потребителя (постановление ФАС Волго-Вятского округа от 10.10.12 № А43-2764/2012).

Также неправомерным будет предусматривать в договоре кредита возможность для банка увеличивать размер ставки по кредиту, если заёмщик не заключит договор страхования. Например, ФАС Западно-Сибирского округа подчеркнул, что информация о полной стоимости кредита призвана обеспечить возможность правильного выбора товара (услуги) потребителем, в связи с чем невыполнение банком данной обязанности нарушает права потребителя на получение информации о существенных условиях договора кредита до изменения его условий.

Если же договор предусматривает возможность подобных изменений, то имеет место изменение полной стоимости кредита (увеличена процентная ставка по кредиту). В таком случае банк до изменения условий договора ипотечного кредитования в части размера процентов за пользование заёмными денежными средствами был обязан направить в адрес заёмщика информацию о полной стоимости кредита, в том числе перечень, размеры и график платежей исходя из увеличенной процентной ставки. Изменение процентной ставки по факту непредставления заёмщиком документов о страховании является санкцией за неисполнение обязательств договора ипотечного кредитования, что лишает заёмщика права выбрать для себя условия кредитования. В рассмотренном споре изменение процентной ставки по кредиту было произведено без заключения дополнительного соглашения. Суд пришёл к выводу, что управление Роспотребнадзора правомерно указало на факт одностороннего изменения банком условий договора, которое нарушает права потребителя (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 11.12.12 № А70-2676/2012).

Уплата комиссии за досрочное погашение кредита

Часто организации обращаются в суд с исками к банкам о взыскании сумм неосновательного обогащения в виде комиссии за досрочное погашение кредита, а также процентов за пользование чужими денежными средствами. Суды при решении этого вопроса обращаются к пункту 4 информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.11 № 147, исходя из того, что банк имеет право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельных услуг клиенту. В остальных случаях суд оценивает, могут ли указанные комиссии быть отнесены к плате за пользование кредитом.

Так, ФАС Дальневосточного округа пришёл к выводу, что сторонами не согласован конкретный размер и порядок расчёта комиссии, взимаемой банком за досрочное погашение заёмщиком кредита в случае отсутствия согласия банка. Одностороннее же определение комиссионного вознаграждения кредитными организациями не допускается законом. Суд посчитал, что поскольку обязанность по уплате комиссии за досрочный возврат кредита не является периодической, не определяется как процент от остатка задолженности на дату платежа (так как она начислена после полного погашения кредита), то её нельзя признать платой за пользование кредитом.

Кроме того, суд подчеркнул, что согласие банка на досрочный возврат кредита является не самостоятельной услугой по смыслу статьи 779 ГК РФ, а ответственностью заёмщика за неисполнение установленной договорами обязанности по соблюдению процедуры досрочного возврата кредита по инициативе заёмщика. Ответственность лица, нарушающего условия договора, может наступить в виде неустойки или возмещения причинённых убытков. Суд посчитал, что спорные условия договоров нельзя признать соглашением о неустойке, так как в нарушение статьи 330 ГК РФ её размер не определён.

Суд обратил внимание, что размер ответственности в виде взыскания убытков, причинённых ненадлежащим исполнением обязательства (ст. 15, 393 ГК РФ), подлежит определению при предъявлении и доказанности соответствующих требований и не может устанавливаться сторонами при заключении договора. Но в рассмотренном случае стороны не согласовали в договорах кредитной линии определённый размер и порядок расчёта комиссии за досрочный возврат кредита. На основании этого суд пришёл к выводу, что оплаченная организацией комиссия за досрочное погашение является для банка неосновательным обогащением, подлежащим взысканию в пользу компании (постановление ФАС Дальневосточного округа от 17.12.12 № Ф03-5481/2012).

Суды приходят к выводу, что сам факт возложения на заёмщика обязанности выплатить определённую сумму в случае досрочного возврата кредита законодательству РФ не противоречит, но в таком случае размер и порядок такой суммы должны быть зафиксированы в договоре кредита. Например, ФАС Западно-Сибирского округа признал ничтожным содержащееся в кредитном договоре условие о взимании комиссии за досрочный возврат кредита. Суд указал, что у банка есть право на получение отдельного вознаграждения (комиссии) наряду с процентами за пользование кредитом в том случае, если оно установлено за оказание самостоятельной услуги. Согласие банка на досрочное погашение кредита, представляя собой по сути соглашение сторон об изменении срока возврата предоставленных по договору денежных средств, самостоятельной услугой по смыслу статьи 779 ГК РФ не является.

Суд подчеркнул, что законодательством РФ не запрещено взимание кредитором возмещения за досрочный возврат кредита, но применительно к положе-

ниям статьи 29 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер такого возмещения, порядок его оплаты должны быть сторонами согласованы в договоре. Это соответствует требованиям статьи 820 ГК РФ к форме кредитного договора. В рассмотренном споре суд установил, что в кредитном договоре нет согласованного сторонами размера комиссии либо критериев, позволяющих определить размер возмещения за досрочный возврат кредита. Это противоречит законодательству РФ и влечёт за собой произвольное определение этого возмещения банком в одностороннем порядке. Такое условие кредитного договора суд признал ничтожным (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 25.02.13 № А45-18865/2012).

ФАС Поволжского округа указал, что абзац 2 пункта 2 статьи 810 ГК РФ предусматривает, что сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца. Таким образом, указанной правовой нормой предусмотрено право заёмщика на досрочный возврат кредита, которое обусловлено только согласием займодавца. Отсутствие в кредитном договоре согласованных сторонами порядка и критериев, позволяющих определить размер возмещения за досрочный возврат кредита, недопустимо, противоречит действующему законодательству и влечёт за собой произвольное определение этого возмещения банком в одностороннем порядке (постановление ФАС Поволжского округа от 27.02.13 № А12-15705/2012).

Плата за предоставление кредита

К комиссии за предоставление кредита у судов практически однозначное отношение: взимаемая единовременно, она не создаёт для заёмщика какое-либо отдельное имущественное благо или иной полезный эффект, т. е. не является самостоятельной услугой в смысле статьи 779 ГК РФ. Плата за предоставление кредита предусмотрена за стандартные действия, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить договор. По своей правовой сути данная плата не является платой за пользование кредитом. Поэтому условие договора, предусматривающее внесение платы за предоставление кредита, является ничтожным, а уплаченные денежные средства подлежат возврату с применением меры ответственности в виде взыскания процентов, предусмотренных статьёй 395 ГК РФ. Такие выводы можно найти в постановлениях ФАС Западно-Сибирского округа от 28.02.13 № А27-12139/2012, от 22.02.13 № А27-12628/2012, от 24.12.12 № А75-4282/2012, Западно-Сибирского округа от 19.12.12 № А75-4061/2012, ФАС Поволжского округа от 22.02.13 № А12-16357/2012.

Суд указал, что выдача кредита входит в предмет кредитного договора и не может оплачиваться как отдельная услуга. То обстоятельство, что, подписав кредитный договор, заёмщик согласился со всеми его условиями, комиссия уплачена им добровольно, никаких возражений относительно её уплаты заявлено не бы-

ло, правового значения для рассмотрения спора не имеет. Согласно статье 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Между тем принцип свободы договора не предполагает возможности заключать соглашения, противоречащие закону, и не исключает применение норм о ничтожности сделок в случаях обнаружившегося несоответствия условий договора требованиям закона. Уплатив комиссию за предоставление кредита, никакого встречного эквивалентного предоставления выполненному им обязательству (уплате комиссии в указанном в договоре размере) заёмщик не получил (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 18.01.13 № А03-8605/2012).

Суд отклонил довод банка о том, что плата за предоставление кредита является процентами за пользование кредитом (2,75 % от общей суммы кредита за два года). В рассмотренном споре зафиксированный размер платы определён в твёрдой сумме, без учёта возможного погашения кредита в период действия договора. То есть размер платы не зависит от остатка задолженности заёмщика перед банком на дату платежа, что свидетельствует об установлении комиссии как единовременного по своей сути платежа (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 24.12.12 № А75-4282/2012).

Суд отклонил довод банка о том, что оплата услуг банка за обслуживание банковского счёта истца к условиям кредитного договора не относится. Суд посчитал, что поскольку оплата этой услуги фактически свидетельствует о переложении банком на клиента бремени по оплате расходов, связанных с предоставлением кредита, это противоречит статьям 1, 5 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», предусматривающим размещение кредитов за счёт банка (постановление ФАС Поволжского округа от 11.02.13 № А12-17086/2012).

Комиссия за обслуживание кредита

Суды признают незаконной и комиссию за обслуживание кредита. Так, кредитный договор предусматривал, что заёмщик ежемесячно уплачивает банку комиссию за обслуживание кредита, рассчитываемую как процент от общей суммы кредита. Суд посчитал, что взимание с заёмщика дополнительных затрат на получение денежных средств при выдаче кредита различными способами и при его обслуживании нормами банковского законодательства не предусмотрено.

Суд пришёл к выводу, что процентная ставка по кредиту представляет собой плату за использование тех денежных средств, которые будут предоставлены заёмщику, с тем чтобы они вернулись к кредитору в определённом увеличенном размере, зависящем от размера процентной ставки. Установленные в кредитном договоре дополнительные комиссии за действия банка, охватываемые предметом этого договора, по существу выступают двойной платой за кредит — во-первых, в форме процентов за кредит, во-вторых,

в форме как твердых денежных сумм, так и сумм в процентном исчислении за действия банка по предоставлению, обслуживанию и возврату кредита, которые должны быть учтены при расчёте процентной ставки.

Поскольку процентная ставка как плата за кредит представляет собой универсальное средство, оптимизирующее весь процесс перемещения денежных средств от банка к заёмщику и от заёмщика к банку, то её применение исключает использование иных форм определения платы за кредит. В данном случае по условиям кредитного договора выплата комиссии осуществлялась ежемесячно, размер комиссии определяется как процент от выданного кредита. То есть от оказания самостоятельной услуги банка клиент может отказаться, и его отказ не повлечёт за собой каких-либо правовых последствий для заключаемого сторонами кредитного договора. Действия банка по обслуживанию кредита являются стандартными для данного вида сделок, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить соответствующий кредитный договор. С учётом изложенного условия кредитного договора, предусматривающие плату комиссии за обслуживание кредита, не соответствуют требованиям закона (постановление ФАС Московского округа от 14.02.13 № А40-105752/12-97-485).

В то же время суд признал правомерным взимание комиссии за резервирование (бронирование) денежных средств, поддержание лимита кредитной линии, поскольку оно является частью договорённости сторон о плате за кредит. По мнению суда, комиссия, предусмотренная договором, по своей правовой природе представляет собой плату за предоставленную заёмщику возможность незамедлительного получения кредита в течение определённого срока в необходимом для заёмщика размере. Эта комиссия призвана компенсировать расходы банка в виде платы за привлечённые денежные средства за тот период, когда заёмщик не воспользовался кредитом и не уплачивал за него проценты, но у банка сохранялась обязанность их резервирования для предоставления заёмщику.

Стороны, заключив кредитный договор с условием об оплате комиссии за резервирование (бронирование) денежных средств для выдачи кредита по кредитной линии (неиспользованную часть лимита задолженности), руководствовались принципом свободы договора, предусмотренным статьёй 421 ГК РФ; законодательный запрет на их включение в договор не установлен. Соответственно, такое условие не противоречит законодательству РФ и основания для признания его ничтожным отсутствуют (постановление ФАС Центрального округа от 25.01.13 № А14-1837/2012).

Плата за открытие ссудного счёта

Ещё один предмет для спора — может ли банк взимать плату за открытие ссудного счёта. Суды приходят к выводу, что нет.

Так, суд отметил, что условием предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность бан-

ка) является открытие и ведение банком ссудного счёта (Положение Банка России от 26.03.07 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»). Ссудные счета не являются банковскими (ГК РФ, Положение № 302-П, Положение Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»). Ссудные счета используются для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, т. е. операций по предоставлению заёмщикам и возврату ими денежных средств (кредитов) в соответствии с заключёнными кредитными договорами.

Суд посчитал, что без совершения данных стандартных действий банк не смог бы заключить и исполнить кредитный договор. Действия банка по открытию ссудного счёта нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу, создающую для заёмщика какое-либо дополнительное благо или иной полезный эффект. По мнению суда, условие о плате за открытие ссудного счёта нельзя расценить и как притворное условие, прикрывающее договорённость сторон о плате за кредит, которая бы складывалась из размера процентов, установленных в договоре, а также названной комиссии. Данный вид комиссии уплачивается единовременно при выдаче кредита из денежных средств, подлежащих зачислению на счёт заёмщика. Суд посчитал ничтожным условие кредитного договора о взимании единовременной комиссии за открытие ссудного счёта, поскольку оно предусмотрено за стандартные действия, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить названные договоры (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 22.01.13 № А32-13479/2012).

Суд подчеркнул, что законодательство РФ не исключает возможность включения в кредитный договор условий, предусматривающих взимание платы за предоставление и обслуживание кредита. При этом глава 42 ГК РФ не предусматривает взимание платы за открытие и ведение ссудного счёта, которое не является самостоятельной банковской услугой, создающей для заёмщика самостоятельное имущественное благо (постановление ФАС Центрального округа от 25.01.13 № А14-1837/2012).

Иные дополнительные обременения

Суды считают неправомерным включение в кредитный договор и иных дополнительных обременений для заёмщиков. Так, ФАС Западно-Сибирского округа в постановлении от 13.03.13 № А27-11094/2012 отметил, что законодательством РФ не предусмотрено обязательное оформление заёмщиком — физическим лицом заявления на перечисление денежных средств, предоставляющее банку право списывать денежные средства со счёта клиента.

При этом суд пришёл к выводу, что не противоречит требованиям статьи 319 ГК РФ условия кредитных

договоров о том, что если сумма внесённого клиентом платежа недостаточна для оплаты в полном объёме ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту и (или) при возникновении (наличии) просроченной задолженности, сумма внесённого платежа направляется:

- в первую очередь — на погашение просроченной задолженности по основному долгу;
- во вторую очередь — на погашение просроченных процентов по кредиту;
- в третью очередь — на погашение процентов по просроченной задолженности по основному долгу;
- в четвёртую очередь — на погашение начисленных срочных процентов по кредиту;
- в пятую очередь — на погашение срочной задолженности по основному долгу;
- в шестую очередь — на погашение операционных и других банковских расходов, уплату комиссий и неустоек.

ФАС Уральского округа признал неправомерным установление в кредитном договоре следующих условий:

- открытия банковского счёта и банковской карты, которые влекут для заёмщика дополнительные обременения, в том числе и финансовые;
- платы за услуги по зачислению кредитных средств на счёт клиента;
- комиссии за кассовое обслуживание при проведении операций без использования банковской карты.

По мнению суда, «ежемесячная комиссия за расчётное обслуживание», «единовременная комиссия за зачисление кредитных средств на счёт клиента», «комиссия за кассовое обслуживание» не предусмотрены как самостоятельные виды комиссий ГК РФ, Законом РФ от 07.02.92 № 2300-1 «О защите прав потребителей» и другими нормативно-правовыми актами. Поэтому включение данных условий в тарифы, условия предоставления и обслуживания кредитов противоречит законодательству РФ. Банк при обслуживании кредита каких-либо дополнительных услуг потребителю, за которые могло бы быть назначено комиссионное вознаграждение, фактически не предоставляет. Таким образом, включение в кредитный договор вышеуказанных комиссий, т. е. взимание платы за предоставление услуги, нарушает права потребителя.

Кроме того, суд посчитал, что исходя из положений статьи 29 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом. Судами установлено, что в тарифах и условиях банк предусмотрел обязанность клиента уплатить штраф за нарушение сроков уплаты ежемесячного платежа в размере 500 руб. за пропуск очередного платежа впервые, 700 руб. — второй раз и 1000 руб. — третий раз.

Поскольку нормами законодательства РФ, регулирующего правоотношения сторон кредитного догово-

ра, в котором заёмщиком выступает гражданин, не предусмотрено право банка на включение в договор условия о взыскании неустойки в виде штрафа, то указанные положения противоречат пункту 1 статьи 16 закона о защите прав потребителей. Установив, что банком допущен факт нарушения закона, повлёкший ущемление прав потребителей, суды указали на законность вынесенного Роспотребнадзором предписания и отказали банку в удовлетворении заявленных требований (постановление ФАС Уральского округа от 05.02.13 № Ф09-14177/12).

Изменение условий договора при невыполнении его условий

В то же время суд признал правомерным включение в договор условия об увеличении процентной ставки по кредиту в случае невыполнения заёмщиком определённых обязательств.

Так, между банком и заёмщиком был заключён договор о предоставлении кредитной (возобновляемой) линии. Согласно кредитному договору в период действия договора заёмщик обязан обеспечить поступление на банковские счета организаций, входящих в группу компаний, в банке денежных средств в размере не менее суммы, определённой в кредитном договоре. В случае невыполнения этого условия банк вправе был установить процентную ставку за пользование кредитом в размере 14,5 % годовых в месяце, следующем за месяцем, в котором не проведены кредитовые обороты. Об изменении ставки процентов за пользование кредитом (траншами) банк уведомляет заёмщика в письменной форме. В случае выполнения указанного выше условия в следующем отчётном месяце процентная ставка по кредиту устанавливается на уровне первоначальной.

В связи с увеличением размера процентной ставки по кредитному договору стороны заключили дополнительные соглашения, в соответствии с которыми процентная ставка за пользование кредитом увеличена до 16, 24 и 28 %. Также стороны договорились о повышении процентной ставки до 18, 26 и 30 % соответственно в случае непроведения кредитовых оборотов в соответствии с кредитным договором. Поскольку заёмщик нарушил положения кредитного договора, банк произвёл начисление процентов по повышенным ставкам. Суд указал, что при реализации предусмотренного кредитным договором права в одностороннем порядке изменять условия кредитования банк должен действовать, исходя из принципов разумности и добросовестности (п. 3 информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.11 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре»). Суд указал, что заёмщик не представил доказательств недобросовестности банка при начислении процентов по завышенным ставкам, нарушения при этом разумного баланса прав и обязанностей сторон (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 13.12.12 № А27-5379/2012).

Ещё в одном случае банк и заёмщик заключили кредитный договор. Дополнительными соглашениями к кредитному договору процентная ставка за пользование кредитом изменена — установлена в размере 45 %, а затем — 25 % годовых. Поддерживая банк, суд указал, что при подписании оспариваемого дополнительного соглашения заёмщик не заявил о своём несогласии с новой процентной ставкой и не воспользовался правом на досрочное погашение кредита. С требованиями заёмщик обратился спустя три года после заключения дополнительного соглашения. Заёмщик, заявляя несогласие с повышением процентной ставки, не представил своего обоснования с учётом фактических обстоятельств дела, не указал, в каком размере экономически не обоснована и завышена ставка процентов или в связи с какими обстоятельствами их размер по кредитному договору не подлежал увеличению.

Проверив доводы заёмщика о заключении дополнительных соглашений к кредитному договору

вследствие стечения тяжёлых обстоятельств, суд пришёл к выводу о том, что заёмщиком не доказана совокупность обстоятельств, необходимых для квалификации названных дополнительных соглашений как кабальной сделки. Сама по себе невыгодность условий дополнительных соглашений для заёмщика не может свидетельствовать о кабальности сделки. Материалы дела с достоверностью не подтверждают, что заёмщик вынужден был заключить сделку вследствие стечения тяжёлых обстоятельств, а формирование его воли происходило вынужденно, под воздействием недобросовестного поведения банка, заключавшегося в умышленном создании у заёмщика ложного представления об обстоятельствах, имеющих значение для заключения спорных дополнительных соглашений. Суд посчитал, что заёмщик не доказал кабальность спорных сделок (дополнительных соглашений) (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 04.03.13 № А32-1713/2012).

информация

У ЦБ больше всего вопросов к формированию резервов по ссудам

На 2013 год Банком России запланированы 506 проверок банковского сектора, 90 уже проведены и 20 находятся в стадии завершения, сообщила заместитель руководителя главной инспекции кредитных организаций ЦБ РФ Надежда Костюк, выступая на XV Всероссийской банковской конференции «Банковская система 2013: потенциал роста и сценарии его реализации».

При этом, по её словам, по итогам уже проведённых проверок можно сказать, что больше всего претензий у регулятора возникает в отношении формирования резервов по ссудам. В частности, инструкция об организации кассового узла дала банку право самому регулировать свои риски, связанные с оборудованием кассы. «Но аномальным явлением ЦБ считает ситуацию, когда, например, в кассе банка лежало до 80 % активов банка. Также ненормально, когда обороты по кассе превышают 50 % операций банка», — сказала Н. Костюк.

С 1 января 2014 года в случаях, когда при наличии денег в кассе банка отсутствуют документы об их зачислении либо когда отсутствуют деньги, которые по документам должны быть в кассе, банк должен сформировать под этот риск резерв в размере 100 % от объёма наличных денег. Кроме того, денежные средства «в пути» должны быть не больше трёх дней, иначе на сумму «денег в пути» тоже формируется резерв в размере 100 %.

Пересмотрел Банк России и вопрос кредитного риска, отметила представитель ГУ. Быстрый рост кредитования физических лиц начался три года назад, теперь портфели банковских ссуд физическим лицам «вызревают», и скоро в портфелях банков возникнет просроченная задолженность. Поэтому в два раза увеличено требование по резервированию средств по беззалоговым ссудам, представленным с 1 января 2013 года, и даже по тем, которые не имеют просрочки.

Также ЦБ РФ требует формирования резервов на портфели по ссудам, по которым отсутствуют документы, подтверждающие сделку с заёмщиками или с контрагентами. Это связано с тем, что перед проверкой банки начинают торговать пулами POS-кредитов; при этом по документам банк пытается показать регулятору, что данные кредиты списаны с баланса банка, а деньги по договору цессии в банк не поступили.

«Если портфель каких-то ссуд у другого банка по документам приобретён и у вашего банка нет договоров заёмщиков и их кредитных досье, то под такой портфель ЦБ РФ требует сформировать 100 % резерва», — заявила Н. Костюк. Она обратила внимание и на резервирование по сделкам РЕПО. Сейчас регулятор будет оценивать риск по обеим частям сделки: у банка-кредитора — риск невозврата денежных средств, а у второго контрагента — риск невозврата ценных бумаг, особенно если бумаги в период сделки повышают свою стоимость.

Размер капитала банков в прошлом году увеличился более чем на 16,6 %, в 2011-м рост составил 11 %, сказал, выступая на конференции, президент ассоциации «Россия» Анатолий Аксаков и обратил внимание на то, что новые требования ЦБ РФ по оценке рисков, активов кредитных организаций повлияли на показатель достаточности капитала. Если тенденция снижения этого показателя сохранится, то уже к концу 2013 года мы подойдём к минимально допустимому уровню достаточности капитала, отметил он.

С 1 апреля кредитные организации начнут параллельный расчёт собственных средств, исходя из требований Базеля-3. «Это разумное решение ЦБ, чтобы оценить динамику показателей к осени текущего года. Думаю, если ситуация будет неблагоприятно развиваться, регулятор подкорректирует свои подходы», — отметил А. Аксаков.

Банки могут способствовать изменению тенденции снижения инвестиций в экономику, но для этого у них должен быть соответствующий потенциал, главным показателем которого является размер капитала. Нужно не только административными мерами подталкивать собственников к наращиванию капитала, считает А. Аксаков. Для этого, на его взгляд, необходимо ввести инвестиционную льготу по налогу на прибыль, обеспечить доступ к инструментам рефинансирования ЦБ РФ под нерыночные активы для более широкого круга банков.

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

Налогообложение физических лиц

Взыскание налогов и сборов за счёт имущества налогоплательщика — физического лица. Особенности определения налоговой базы доходов, полученных в натуральной форме

Взыскание налога (сбора), пеней и штрафа за счёт имущества налогоплательщика (плательщика сборов) — физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем (ст. 48 НК РФ)

В случае неисполнения налогоплательщиком в установленный срок обязанности по уплате налога, сбора, пеней, штрафов налоговый орган (таможенный орган), направивший требование об уплате налога, сбора, пеней, штрафов, вправе обратиться в суд с заявлением о взыскании налога, сбора, пеней, штрафов за счёт имущества, в том числе денежных средств на счетах в банке, электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонифицированных электронных средств платежа, и наличных денежных средств, данного физического лица в пределах сумм, указанных в требовании об уплате налога, сбора, пеней, штрафов.

Заявление о взыскании подаётся налоговым органом (таможенным органом) в суд, если общая сумма налога, сбора, пеней, штрафов, подлежащая взысканию с физического лица, превышает 3000 руб.*, за исключением следующего случая.

Если в течение трёх лет со дня истечения срока исполнения самого раннего требования об уплате налога, сбора, пеней, штрафов, учитываемого налоговым органом (таможенным органом) при расчёте общей суммы налога, сбора, пеней, штрафов, подлежащей взысканию с физического лица, такая сумма налогов, сборов, пеней, штрафов не превысила 3000 руб., налоговый орган (таможенный орган) обращается в суд с заявлением о взыскании в течение шести месяцев со дня истечения указанного трёхлетнего срока.

Копия заявления о взыскании не позднее дня его подачи в суд направляется налоговым органом (таможенным органом) физическому лицу, с которого взыскиваются налоги, сборы, пени, штрафы.

Заявление о взыскании подаётся в суд общей юрисдикции в течение шести месяцев со дня истече-

ния срока исполнения требования об уплате налога, сбора, пеней, штрафов.

Если в течение трёх лет со дня истечения срока исполнения самого раннего требования об уплате налога, сбора, пеней, штрафов, учитываемого налоговым органом (таможенным органом) при расчёте общей суммы налога, сбора, пеней, штрафов, подлежащей взысканию, такая сумма налогов, сборов, пеней, штрафов превысила 3000 руб.*, налоговый орган (таможенный орган) обращается в суд с заявлением о взыскании в течение шести месяцев со дня, когда указанная сумма превысила 3000 руб.*.

Пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления о взыскании может быть восстановлен судом.

Рассмотрение дел по искам о взыскании налога в соответствии с гражданским процессуальным законодательством РФ

Требование о взыскании налога, сбора, пеней, штрафов за счёт имущества физического лица может быть предъявлено налоговым органом (таможенным органом) в порядке искового производства не позднее шести месяцев со дня вынесения судом определения об отмене судебного приказа (пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления о взыскании может быть восстановлен судом).

К заявлению о взыскании может прилагаться ходатайство налогового органа (таможенного органа) о наложении ареста на имущество ответчика в порядке обеспечения требования.

Взыскание производится последовательно в отношении:

- денежных средств на счетах в банке и электронных денежных средств, переводы которых осуществляются с использованием персонифицированных электронных средств платежа;
- наличных денежных средств;

* Внесены изменения, вступающие в силу 4 мая 2013 года, и применяются к правоотношениям по взысканию налогов, сборов, пеней, штрафов, требования об уплате которых направлены после дня вступления в силу Федерального закона от 04.03.13 № 20-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», ст. 2, ст. 6, п. 2, 3.

- имущества, переданного по договору во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога, сбора, пеней, штрафов такие договоры расторгнуты или признаны недействительными;
- другого имущества, за исключением предназначенного для повседневного личного пользования физическим лицом или членами его семьи.

В случае взыскания налога, сбора, пеней, штрафов за счёт имущества физического лица, не являющегося денежными средствами, обязанность по уплате налога, сбора, пеней, штрафов считается исполненной с момента реализации такого имущества и погашения задолженности за счёт вырученных сумм. Со дня наложения ареста на указанное имущество и до дня перечисления вырученных сумм в бюджетную систему РФ пени за несвоевременное перечисление налогов, сборов не начисляются.

Должностные лица налоговых органов (таможенных органов) не вправе приобретать имущество физического лица, реализуемое в порядке исполнения судебных актов о взыскании налога.

Налог на доходы физических лиц. Особенности определения налоговой базы доходов, полученных в натуральной форме

Доходы, полученные в натуральной форме	Стоимость этих товаров (работ, услуг), иного имущества, исчисленная исходя из рыночных цен. При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма НДС, акцизов и исключается частичная оплата налогоплательщиком стоимости полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг	(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 211)
--	--	---

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относятся:

- оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;
- (Снижение образовательным учреждением стоимости обучения в зависимости от результатов вступительных испытаний, а также от результатов обучения, произведенное на основании приказа образовательного учреждения, не может рассматриваться в качестве дохода (экономической выгоды), полученного в натуральной форме, если возможность снижения стоимости обучения предусмотрена для студентов, достигших соответствующих результатов вступительных испытаний и (или) результатов обучения, то есть не носит характер индивидуальной льготы.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.02.13 № 03-04-05/9-158))

- полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;
- оплата труда в натуральной форме.

Оплата банком за физических лиц, участвующих в различных мероприятиях банка, стоимости проживания в месте проведения мероприятий является их доходом, полученным в натуральной форме.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.03.13 № 03-04-06/6469)

При приобретении организацией питания (чай, кофе и т. д.) для своих сотрудников, а также при проведении корпоративных праздничных мероприятий сотрудники организации могут получать доходы в натуральной форме, а организация, предоставляющая указанное питание (проводящая корпоративные мероприятия), должна выполнять функции налогового агента.

В этих целях организация должна принимать все возможные меры по оценке и учёту экономической выгоды (дохода), получаемой сотрудниками.

Вместе с тем, если при потреблении сотрудниками питания, приобретённого организацией (при проведении корпоративного праздничного мероприятия), отсутствует возможность персонифицировать и оценить экономическую выгоду, полученную каждым сотрудником, дохода, подлежащего обложению НДФЛ, не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.03.13 № 03-04-06/6715)

Автомобиль, выигранный при участии в рекламной акции, признаётся доходом, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, и его стоимость подлежит обложению НДФЛ.

Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения установленных размеров подлежит обложению НДФЛ по ставке в размере 35 %.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.02.12 № 03-04-05/9-143)

Общество обязано выплатить участникам общества прибыль, решение о распределении которой принято его участниками.

(Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ст. 29, п. 2)

Следовательно, общество должно обеспечить получение его участниками дохода от долевого участия в нём любым не противоречащим законодательству способом, прежде всего путём перечисления дивидендов на банковские счета. Таким образом, услуги банка по перечислению дивидендов оказываются самому обществу, и оплата этих услуг производится исключительно в его интересах, а не в интересах участников общества.

Учитывая изложенное, оплата организацией услуг банка по перечислению физическим лицам дивиден-

дов не приводит к образованию дохода в натуральной форме, подлежащего налогообложению.

(Письмо ФНС России от 15.09.10 № ШС-37-3/11236)

При получении от организации физическими лицами подарочных сертификатов у таких лиц образуется доход в натуральной форме в виде оплаты права на получение товаров (работ, услуг). Сумма указанного дохода подлежит обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке. Соответственно организация, от которой физические лица получают указанные доходы, признаётся налоговым агентом в отноше-

нии указанных доходов и обязана исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.09.12 № 03-04-06/6-279)

Доход, полученный налогоплательщиком от ликвидируемого общества в виде части нежилого помещения, является доходом в натуральной форме, который подлежит обложению НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.03.12 № 03-08-05)

информация

Восстановление НДС по основным средствам

ВАС РФ приняло решение от 26.02.13 № 16593/12. Оспаривались одни из разъяснений Минфина России, касающиеся восстановления сумм НДС по приобретённым основным средствам (далее — ОС). Речь идёт о восстановлении налога при использовании в дальнейшем таких ОС для операций по реализации товаров (работ, услуг), облагаемых НДС по нулевой ставке. ВАС РФ счёл, что разъяснения в отдельной части являются незаконными, и пояснил следующее.

НК РФ обязывает налогоплательщика восстанавливать НДС, принятый им к вычету по товарам (работам, услугам), в том числе по ОС, в случае дальнейшего их использования для операций по реализации товаров (работ, услуг), облагаемых этим налогом по нулевой ставке. На основные средства, используемые в дальнейшем при производстве (а не реализации) продукции (товаров, услуг), указанные правила не распространяются. Причина — НК РФ об этом не упоминает. Об обязанности налогоплательщика восстановить НДС по ОС, используемым как при производстве продукции, так и при её реализации, можно говорить в иных случаях (специально указанных в НК РФ), но не в приведённой ситуации. Тем не менее в оспариваемых разъяснениях упоминается об обязанности восстанавливать НДС по ОС, используемым как при операциях реализации, так и при производстве названных товаров (работ, услуг).

При этом указывается на необходимость рассчитывать в такой ситуации налог, подлежащий восстановлению по ОС, исходя из суммы НДС, принятой к вычету, в той доле, в которой эти средства используются при производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), и про-

порционально остаточной (балансовой) стоимости без учёта переоценки.

В то же время НК РФ не обязывает производить расчёт названных долей и соответственно вести раздельный учёт сумм такого налога. Кроме того, в разъяснениях говорится о том, что в случае дальнейшего использования ОС в операциях, облагаемых по нулевой ставке, НДС, принятый к вычету на основании подобных правил, повторно не восстанавливается. Однако НК РФ не решает вопрос о количестве случаев восстановления сумм НДС в отношении одного и того же объекта ОС. С учётом этого разъяснения признаны частично недействующими.

Рекомендации по сокращению отчётности

ФСФР России выпустила информационное письмо от 26.03.13 № 13-ДП-10/1029 «О заполнении отчётности профессионального участника рынка ценных бумаг по форме № 020 „Сообщения о сделках, совершённых организацией с нерезидентами“, в котором представила свои рекомендации по сокращению отчётности, представляемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг и касающейся сделок с нерезидентами. Рекомендовано все однонаправленные сделки, совершённые в течение одного торгового дня по покупке (продаже) ценных бумаг одного выпуска, объединять (суммировать по значению количества ценных бумаг) и указывать по одной строке формы № 020 как одну сделку с ценными бумагами одного выпуска, в случае если сделки совершены с одним и тем же контрагентом-нерезидентом от лица одного клиента-резидента, с одним и тем же контрагентом-резидентом от лица одного клиента-нерезидента, с одним и тем же контрагентом-нерезиден-

том от лица одного клиента-нерезидента. Разъяснено также, что в случае если в отчётном месяце соответствующие сделки не совершались, форма № 020 не представляется. К информационному письму приложен рекомендуемый образец заполнения формы № 020.

Порядок приобретения более 30 % акций ОАО

Приказом ФСФР России от 09.08.12 № 12-72/пз-н «О внесении изменений в Положение о требованиях к порядку совершения отдельных действий в связи с приобретением более 30 процентов акций открытых акционерных обществ, утверждённое приказом ФСФР России от 13.07.2006 № 06-76/пз-н» скорректировано Положение о требованиях к порядку совершения отдельных действий в связи с приобретением более 30 % акций ОАО. Положение касается добровольных предложений о приобретении обыкновенных и (или) привилегированных акций, дающих право голоса, и (или) эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, и обязательных предложений о приобретении названных бумаг. Закреплено, что положение в том числе устанавливает требования к содержанию следующих документов: предложения, изменения в него, уведомления о праве требовать выкупа эмиссионных ценных бумаг, требования о выкупе. Вместе с обязательным предложением в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг представляется заверенная копия документа, содержащего средневзвешенную цену приобретаемых бумаг. Закреплено, что данные приводятся с указанием объёма торгов соответствующих бумаг за последние 6 месяцев в штуках и рублях. Подавать указанный документ вместе с требованием о выкупе более не нужно.

Два подхода к унификации первичных учётных документов

Источником информации для надёжного функционирования системы внутреннего контроля кредитной организации является система учёта и отчётности банка, включающая в себя бухгалтерский и управленческий учёт.

Помимо собственной исходящей первичной и внутренней документации, которую банк оформляет самостоятельно, бухгалтерии приходится заниматься входящей документацией, требования к которой могут устанавливаться нормативными документами, отличными от тех, которыми руководствуется банк.

С 1 января 2013 года был провозглашён отказ от обязательного применения унифицированной «первички» в бухгалтерском учёте.

Попытаемся проанализировать, как эти новшества могут отразиться на работе банка.

Старые правила оформления первичных документов

Статьей 9 старого Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее — закон № 129-ФЗ), который действовал до 2013 года, было установлено, что все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учётными документами, на основании которых ведётся бухгалтерский учёт. Приоритет предоставлялся форме первичного документа, содержащейся в альбомах унифицированных форм, а остальные документы должны были содержать установленные этой статьёй обязательные реквизиты (п. 2 ст. 9 закона № 129-ФЗ).

Подобное требование, установленное законом, наделяло разработанные Госкомстатом РФ альбомы унифицированных первичных документов признаками нормативно-правовых актов. Между тем некоторые постановления Госкомстата РФ даже не были зарегистрированы Минюстом России и не были официально опубликованы в установленном порядке.

Пунктом 7 статьи 9 закона № 129-ФЗ было предусмотрено, что первичные и сводные учётные документы могут составляться на бумажных и машинных носителях информации. Выпуск первичных документов в электронном формате официально одобрялся только на уровне разъяснений Минфина России (письмо от 26.05.04 № 04-02-05/2/28).

В письме от 04.05.09 № 07-02-10/24 Минфин России заявил, что уже начиная с 2004 года Правительство РФ сняло с Госкомстата избыточные функции по разработке унифицированной первичной документа-

ции. При этом в положениях о Минфине России и о Федеральной службе государственной статистики не установлены полномочия этих ведомств разрабатывать и утверждать формы первичных учётных документов, а также давать разъяснения по их применению.

Не только для бухгалтерского учёта

Грамотно составленная первичная учётная документация важна не только для целей бухгалтерского учёта, но и для целей налогообложения.

В соответствии со статьёй 313 НК РФ подтверждением данных налогового учёта являются первичные учётные документы (включая справку бухгалтера).

Одним из обязательных условий признания расходов в целях налогообложения прибыли является их документальное подтверждение. При этом согласно пункту 1 статьи 252 НК РФ под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведённые расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчётом о выполненной работе в соответствии с договором).

Отсутствие первичных документов признаётся грубым нарушением правил учёта доходов и расходов и объектов налогообложения, за которое предусмотрены налоговые санкции по статье 120 НК РФ. Если такое отсутствие не повлекло налогового правонарушения, то сумма штрафа составляет 10 000 руб., при аналогичном повторном нарушении в течение более одного налогового периода — 30 000 руб. А если в результате отсутствия «первички» возникло занижение налоговой базы, то сумма штрафа составляет 20 % от суммы неуплаченного налога, но не менее 40 000 руб.

Налоговым кодексом РФ не установлены конкретные типовые формы первичных учётных документов. Поэтому, используя норму из статьи 11 НК РФ об обращении к другим отраслям законодательства, налоговые органы раньше ссылались на нормы старого закона о бухгалтерском учёте, предписывающие применять унифицированную «первичку». В результа-

те возникали проблемы с использованием налогоплательщиками «неправильной» первичной документации, которое контролёры приравнивали к отсутствию оправдательных документов. В результате накопилась обширная и разносторонняя судебная практика по налоговым спорам о применении правильной и неправильной первичной учётной документации.

Новые правила или старые?

С 1 января 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее — закон № 402-ФЗ).

Согласно пункту 1 статьи 9 закона № 402-ФЗ каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учётным документом.

Обязательными реквизитами первичного учётного документа являются (п. 2 ст. 9 закона № 402-ФЗ):

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность её оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных подпунктом 6, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

По-прежнему в перечне обязательных реквизитов не упоминается реквизит «печать организации». Зато помимо (или вместо) документов на бумажном носителе теперь допускается их составление в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, если законодательством РФ или договором не предусмотрено составление первичного документа в бумажной форме.

Первичный учётный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным — непосредственно после его окончания.

В первичном учётном документе допускаются исправления, *если иное не установлено федеральными законами или нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учёта*. При этом указывается дата исправления, а также подписи лиц, составивших документ, в котором произведено исправление, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц (п. 7 ст. 9 закона № 402-ФЗ).

Основная новелла с 1 января 2013 года — это норма, согласно которой формы первичных учётных документов утверждает руководитель экономического

субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учёта. *Формы первичных учётных документов для организаций государственного сектора устанавливаются в соответствии с бюджетным законодательством РФ* (п. 4 ст. 9 закона № 402-ФЗ).

Замечания относительно обязательного применения унифицированных форм *негосударственными* организациями в законе № 402-ФЗ отсутствуют.

Действие нового закона о бухгалтерском учёте распространяется, в частности, на коммерческие и некоммерческие организации, а также на индивидуальных предпринимателей, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой (п. 1 ст. 2 закона № 402-ФЗ). Таким образом, указанные контрагенты банка могут взять на вооружение предоставленное им новым законом о бухгалтерском учёте освобождение их от обязанности использовать унифицированную «первичку».

Согласно статье 57 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учёта и отчётности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчётности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

До 2013 года правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, регулировались Положением Банка России от 26.03.07 № 302-П.

Согласно пункту 1.3 приложения к старому Положению № 302-П подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации формы первичных учётных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, *и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учётной документации*.

С 1 января 2013 года действует Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Приведённая нами формулировка про утверждение формы первичных учётных документов из старого Положения № 302-П дословно повторяется в пункте 1.3 приложения к новому Положению № 385-П.

Таким образом, получается, что кредитные организации при оформлении исходящих первичных документов по-прежнему «завязаны» в том числе на госкомстатовские унифицированные формы?

Подобный подход идёт вразрез с тенденцией, сформированной новым законом о бухгалтерском учёте. Не исключено, что в ближайшее время Банк России задумается о его изменении. Правда, в какую сторону они будут направлены — снижения требований к банковской «первичке» или, наоборот, в сторону замены госкомстатовских унифицированных форм на

формы, разработанные Банком России, — пока непонятно.

Дело в том, что на сегодня в подходе к унификации первичной учётной документации действуют две разнонаправленные тенденции.

С одной стороны, новым законом о бухгалтерском учёте провозглашён отказ от унификации, чтобы облегчить жизнь бухгалтеру, для которого некоторые унифицированные формы явно избыточны по объёму информации.

С другой стороны, налоговое законодательство, напротив, всё больше предполагает унифицировать форматы первичных документов для передачи налогоплательщиками их в налоговые органы с использованием телекоммуникационных каналов связи (интернета). А ведь за налоговыми новшествами следует ожидать аналогичные шаги и в отношении «электронной переписки» экономических субъектов с государственными внебюджетными фондами и другими контролирующими органами.

Минфин России о многообразии форм первичных документов

Разъяснения по поводу изменения правил оформления первичных учётных документов в связи с вступлением в силу закона № 402-ФЗ содержатся в информации Минфина России № ПЗ-10/2012. В ней сказано, что первичные учётные документы по формам, утверждённым руководителем экономического субъекта, должны содержать все обязательные реквизиты, установленные пунктом 2 статьи 9 закона № 402-ФЗ. При этом законодательством о бухгалтерском учёте не запрещено в случае необходимости дополнять эти реквизиты иными.

Среди документов, используемых для ведения бухгалтерского учёта, Минфин России упоминает формы, разработанные экономическим субъектом самостоятельно, формы, предусмотренные рекомендациями органов негосударственного регулирования бухгалтерского учёта, иные рекомендованные формы (например, формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учётной документации).

Минфин России запрещает принимать к бухгалтерскому учёту документы, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок. Пока этот запрет не основан на прямой норме действующей редакции закона № 402-ФЗ. Но скоро она появится: законопроект № 192810-6, которым предусмотрено включение похожей нормы в новый закон о бухгалтерском учёте, сейчас находится на рассмотрении в Госдуме РФ.

В информации № ПЗ-10/2012 отмечено, что норма старого закона о бухгалтерском учёте, согласно которой документы по операциям с денежными средствами подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами, 1 января 2013 года утратила силу. Однако после 31 декабря 2012 года порядок подписания та-

ких документов продолжает регулироваться нормативно-правовыми актами, утверждёнными уполномоченными органами в соответствии и на основании законодательства РФ. В качестве примера Минфин России привёл положения Банка России от 12.10.11 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» и от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Госкомстатовские формы. Выборочный подход

По поводу применения унифицированных форм, утверждённых Госкомстатом РФ, после 1 января 2013 года вышло уже несколько разъяснений разных ведомств.

В них часто используется один и тот же «штамп» (письмо Минфина России от 06.03.13 № 03-03-06/1/6700):

«С 1 января 2013 г. формы первичных учётных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учётной документации, не являются обязательными к применению. Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учётных документов, установленные уполномоченными органами на основании других федеральных законов и в соответствии с ними (например, кассовые документы)».

Иными словами, по мнению чиновников, если действующий нормативно-правовой акт любой отрасли законодательства содержит либо собственно форму документа, используемого бухгалтерами в качестве «первички», либо ссылку на другой ведомственный акт, в котором есть такая форма (например, на те же старые постановления Госкомстата РФ об утверждении унифицированных форм первичных документов), то эта форма первичного документа становится обязательной к применению. Заменить её на бланк собственной разработки, даже при наличии в нём всех обязательных реквизитов, указанных в законе № 402-ФЗ, нельзя.

Рассмотрим примеры таких ссылок в нормативных актах.

На сегодня действующими считаются три постановления Госкомстата РФ. Они не зарегистрированы Минюстом России, не опубликованы в официальном источнике опубликования ведомственных нормативно-правовых актов.

1. *Постановление Госкомстата РФ от 18.08.98 № 88*, которым утверждены унифицированные формы первичной учётной документации по учёту кассовых операций, по учёту результатов инвентаризации (в частности, формы КО-1 «Приходный кассовый ордер», КО-2 «Расходный кассовый ордер», КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов», КО-4 «Кассовая книга», КО-5 «Книга учёта принятых и выданных кассиром денежных средств»).

2. *Постановление Госкомстата РФ от 05.01.04 № 1*, которым утверждены унифицированные формы первичной учётной документации:

- по учёту труда (в частности, формы № Т-1 «Приказ (распоряжение) о приёме работника на работу», № Т-2 «Личная карточка работника», № Т-2 ГС (МС) «Личная карточка государственного (муниципального) служащего», № Т-3 «Штатное расписание», № Т-5а «Приказ (распоряжение) о переводе работников на другую работу», № Т-6 «Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска работнику», № Т-8 «Приказ (распоряжение) о прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении)», № Т-9 «Приказ (распоряжение) о направлении работника в командировку», № Т-10 «Командировочное удостоверение», № Т-10а «Служебное задание для направления в командировку и отчёт о его выполнении», № Т-11 «Приказ (распоряжение) о поощрении работника», № Т-12 «Табель учёта рабочего времени и расчёта оплаты труда», № Т-13 «Табель учёта рабочего времени»);
- по учёту оплаты труда (в частности, формы № Т-49 «Расчётно-платёжная ведомость», № Т-51 «Расчётная ведомость», № Т-53 «Платёжная ведомость», № Т-53а «Журнал регистрации платёжных ведомостей», № Т-54 «Лицевой счёт», № Т-54а «Лицевой счёт (свт)», № Т-60 «Записка-расчёт о предоставлении отпуска работнику», № Т-61 «Записка-расчёт при прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении)», № Т-73 «Акт о приёме работ, выполненных по срочному трудовому договору, заключённому на время выполнения определённой работы»).

3. *Постановление Госкомстата РФ от 01.08.01 № 55*, которым утверждена унифицированная форма № АО-1 «Авансовый отчёт».

Положение Банка России № 373-П регулирует порядок ведения кассовых операций в некредитных организациях, и в нём содержатся ссылки на коды по ОКУД следующих унифицированных форм, разработчиком которых является Госкомстат РФ:

- кассовая книга № КО-4, приходный кассовый ордер № КО-1, расходный кассовый ордер № КО-2, книга учёта принятых и выданных кассиром денежных средств № КО-5 (утверждены постановлением № 88);
- расчётно-платёжная ведомость № Т-49, платёжная ведомость № Т-53 (утверждены постановлением № 1).

А ещё в пункте 4.4 Положения Банка России № 373-П упоминается термин «авансовый отчёт», но уже без ссылки на ОКУД, т. е. без прямой ссылки на госкомстатовскую форму № АО-1 «Авансовый отчёт».

Таким образом, нормативным актом Банка России «узаконены» (являются согласно разъяснениям Минфина России обязательными к применению, в том числе после 31.12.12) госкомстатовские унифицированные формы кассовых документов, но не все, а лишь выборочно.

Напомним, что Общероссийский классификатор управленческой документации ОКУД ОК 011-93 (утв. постановлением Госстандарта России от 30.12.93 № 299) является составной частью Единой системы классификации и кодирования технико-экономической и социальной информации и охватывает унифицированные системы документации и формы документов, разрешённых к применению в народном хозяйстве.

Задачами его создания являются в том числе сокращение количества применяемых форм, *исключение из обращения неунифицированных форм документов*. В ОКУД приведены наименования и кодовые обозначения унифицированных форм документов, входящих в унифицированные системы документации. В этом классификаторе используются, в частности, такие классы документации, как:

- 03 «Унифицированная система первичной учётной документации» (разработчик — Госкомстат РФ);
- 04 «Унифицированная система банковской документации» (разработчик — Банк России).

С 1 января 2013 года действует обновлённая редакция Положения Банка России от 24.04.08 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Положением № 318-П утверждены в том числе формы расходного и приходного кассовых ордеров (0402009 и 0402008 по ОКУД), которые используются при выдаче заработной платы и осуществлении других выплат работникам из кассы кредитной организации.

Вместе с тем, устанавливая порядок осуществления указанных выплат, Банк России в пункте 5.9 Положения № 318-П упоминает платёжные (расчётно-платёжные) ведомости без обозначения кода по ОКУД этих документов. Выше мы отмечали, что для учёта расчётов по оплате труда унифицированные формы с такими названиями утверждены постановлением Госкомстата РФ № 88.

Кадровые учётные документы

В Трудовом кодексе РФ отсутствуют прямые ссылки на госкомстатовские унифицированные формы по учёту труда.

В письме от 09.08.07 № 3043-6-0 Роструд отмечает, что трудовое законодательство не предусматривает какой-либо унифицированной формы трудового договора, и предлагает использовать рекомендации Минтруда от 23.07.98 № 29 и ненормативные сборники, содержащие формы трудовых договоров, в том числе в зависимости от видов экономической деятельности и категорий работников, не забывая при этом о требованиях ТК РФ.

В недавних письмах от 14.02.13 № ПГ/1487-6-1, от 09.01.13 № 2-ТЗ (ответы на частные запросы), посвящённых новому подходу к «первичке», Роструд заявляет, что требования к оформлению первичных документов должны соответствовать законодательству о бухгалтерском учёте. Далее трудовое ведомство

ссылается на положения статьи 9 закона № 402-ФЗ, разъяснения Минфина России № ПЗ-10/2012 и резюмирует, что с 1 января 2013 года негосударственные организации вправе пользоваться формами первичных учётных документов (в том числе формой № Т-2 (личная карточка работника)), разработанными ими самостоятельно. При этом каждый первичный учётный документ должен содержать все обязательные реквизиты, установленные пунктом 2 статьи 9 закона № 402-ФЗ. Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы).

Заметим, что, следуя предложенному Минфином России двойственному подходу к «первичке», Роструд весьма неудачно выбрал для примера документа собственной разработки личную карточку работника № Т-2.

Дело в том, что ссылки на унифицированную форму этого документа имеются в других нормативно-правовых актах. Так, постановлением Правительства РФ от 27.11.06 № 719 утверждено Положение о воинском учёте. Согласно пункту 9 Положения № 719 воинский учёт граждан по месту их работы осуществляется организациями. За его состояние отвечают руководители этих организаций. В соответствии с пунктом 27 Положения № 719 воинский учёт граждан в организациях осуществляется по личным карточкам работников (форма № Т-2, раздел 2) и (или) личным карточкам государственных (муниципальных) служащих (форма № Т-2 ГС (МС), раздел 2).

Кроме того, согласно пункту 12 Правил ведения и хранения трудовых книжек, утверждённых постановлением Правительства РФ от 16.04.03 № 225, форма личной карточки утверждается Федеральной службой государственной статистики (а не разрабатывается работодателем самостоятельно, как утверждает Роструд в комментируемых письмах).

Не менее противоречивые и путанные разъяснения о командировочных документах содержатся в письме Минтруда России от 14.02.13 № 14-2-291. Так, постулируя, что при направлении работника в командировку руководитель структурного подразделения оформляет и подписывает соответствующие документы по формам, утверждённым постановлением Госкомстата РФ № 1, чиновники тут же ссылаются на информацию Минфина России № ПЗ-10/2012 и повторяют «штамп» финансистов о необязательном и обязательном применении унифицированных форм «первички» с 1 января 2013 года.

А в разъяснениях насчёт порядка заполнения таблицы учёта рабочего времени при командировании работника Минтруд РФ уже без всяких ссылок упоминает именно унифицированные формы № Т-12 и Т-13, утверждённые постановлением № 1.

Накладная. Скоро «два в одном»?

Отвечая на частный запрос налогоплательщика о самостоятельно разработанной им форме товарной на-

кладной, содержащей транспортный раздел, Минфин России опять использовал свой шаблон о необязательном и обязательном применении с 1 января 2013 года унифицированных форм «первички» (письмо от 28.02.13 № 03-03-06/1/5971).

Между тем существует иной нормативно-правовой акт — Правила перевозок грузов автомобильным транспортом, утверждённые постановлением Правительства РФ от 15.04.11 № 272, которыми установлена обязательная форма транспортной накладной, составленной грузоотправителем в подтверждение заключения договора перевозки груза. Об этом Минфин России поведал в письме от 28.01.13 № 03-03-06/1/36.

В настоящее время представители ФНС России на своём форуме предлагают бизнес-сообществу обсудить *единую форму* передаточного (отгрузочного) документа. В ней планируется совместить функции первичного учётного документа (накладной) и налогового учётного документа (счёта-фактуры). Налоговики раскрыли секрет: именно для этих целей в электронном формате счёта-фактуры были заложены дополнительные информационные поля.

Инициатива ФНС России свидетельствует в пользу отмеченной нами выше тенденции унификации первичной документации, в том числе для целей упрощения её проверки контролёрами.

Старая судебная практика вам в помощь

Разработчики унифицированных форм первичных учётных документов старались предусмотреть максимально возможное разнообразие ситуаций во время проведения хозяйственной операции, которая оформляется конкретным документом. Кроме того, свои унифицированные формы Госкомстат РФ разрешал дополнять необходимыми реквизитами (постановление от 24.03.99 № 20).

После выхода первых противоречивых разъяснений Минфина России и других ведомств с двойственным подходом экономические субъекты пока в растерянности. Кроме того, всё более отчётливыми стали риски получать разномастную «первичку» по одинаковым операциям, что вовсе не способствует снижению трудоёмкости бухгалтерского труда.

Пока чиновники ищут компромисс между противоположными подходами, напомним на всякий случай кредитным организациям старую судебную практику по вопросу влияния «неправильной» первичной учётной документации на налогообложение.

По мнению судей, применение налоговых вычетов по НДС и признание расходов при исчислении налога на прибыль правомерны лишь при наличии документов, отвечающих требованиям достоверности и подтверждающих реальные хозяйственные операции. Главы 21 и 25 НК РФ не содержат запрета на принятие к учёту первичных документов, имеющих пороки в оформлении. Указанные пороки, вызванные различными обстоятельствами, не являются основанием для

отказа налогоплательщику в принятии к учёту таких документов. В этом случае нельзя говорить о том, что расходы документально не подтверждены (определения ВАС РФ от 25.03.09 № ВАС-2742/09, от 15.01.09 № 12996/08, постановления ФАС Волго-Вятского округа от 27.12.12 по делу № А43-10748/2012, ФАС Северо-Западного округа от 26.09.11 по делу № А13-2913/2008).

Важность того обстоятельства, что «правильные» или не очень первичные учётные документы должны в первую очередь подтверждать достоверность совер-

шения налогоплательщиком хозяйственных операций, следует также из письма ФНС России от 24.05.11 № СА-4-9/8250.

По поводу упрощения кадровой учётной документации (по совету Минтруда России) хотелось бы обратить внимание на перманентное реформирование трудового и пенсионного законодательства. Не исключено, что преждевременные инициативы в ситуации неразберихи с унифицированной «первичкой» могут отрицательно отразиться на будущих пенсиях сотрудников банка.

информация

Новые разработки для кредиторов

«Большинство банков, ответственно относящихся к формированию кредитных портфелей, в этом году могут пересмотреть свои системы управления рисками», — сказал директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Алексей Волков на конференции «Управление рисками в банковском секторе», прошедшей в Москве. Специально для них НБКИ разработало несколько новых решений, включая скоринговую модель FICO Application Fraud Score и анализ социальных связей, которые помогут кредиторам оптимизировать эти системы. FICO Application Fraud Score позволит российским кредиторам пресечь обманные действия потенциальных заёмщиков на самой ранней стадии, перед тем как будет сформирован кредитный счёт. Вторая новация — анализ социальных связей — может стать ещё одной возможностью более тщательно прогнозировать кредитное поведение заёмщиков. «Как выяснили специалисты, более половины (54%) субъектов в базе бюро имеют социальные связи даже по простейшему набору атрибутов: адреса, телефоны и общие счета. По нашим данным, существует корреляция между поведением людей, связанных друг с другом», — добавил А. Волков.

Почему необходимость предложения новых услуг появилась именно сейчас? До 2012 года за системы управления кредитными рисками в большинстве крупнейших банков страны беспокоиться не стоило. Об этом свидетельствовала динамика коэффициента просроченной потребительской задолженности (КП) и коэффициента потенциально невозвратной потребительской задолженности (КН). По итогам 2012 года КП снизился на 0,3%, КН — на

0,4%, до 4,5 и 4% соответственно. Но в прошлом году наметились негативные тенденции. Одновременно с бурным ростом рынка наблюдалось ухудшение кредитной дисциплины, что в будущем, несомненно, скажется на качестве портфелей кредиторов, отметил А. Волков. Так, индекс кредитного здоровья, рассчитываемый компанией FICO совместно с НБКИ, на 1 января 2013 года опустился до минимального значения с октября 2010 года, или на 10 пунктов — до 109.

Более того, за 2012 год уровень Bad Rate (т. е. заёмщиков, просрочивших кредиты на срок свыше 60 дней в течение последних шести месяцев) вырос с 7 до 9%. Также развитие российского рынка кредитования сопровождалось увеличением количества сомнительных кредитов. По данным НБКИ, на 1 января 2013 года количество просроченных счетов, по которым не было ни одного платежа, увеличилось до 576,736 тыс., или на 31% по сравнению с годом ранее.

Также НБКИ совместно с финансовым холдингом Federal Finance Group (FFG) подвели итоги пилотного проекта по онлайн-идентификации пользователей, которые получили кредитные отчёты из бюро в качестве бонуса от FFG.

Запуск совместного пилотного проекта состоялся в октябре 2012 года. За пять месяцев интернет-паспорта были выданы более 100 тыс. российских пользователей, 25 тыс. из которых прошли онлайн-идентификацию и проверили свои кредитные истории в режиме реального времени.

Получение кредитного отчёта онлайн требует от пользователя минимума затрат и времени. Клиент регистрирует интернет-паспорт, позволяющий в безопасном режиме оперировать различными

интернет-услугами, затем подтверждает свою личность и корректность персональных данных и получает кредитный отчёт из бюро кредитных историй.

«Результаты пилотного проекта подтверждают наши данные, что интерес заёмщиков к своим кредитным обязательствам возрастает. В прошлом году число россиян, запросивших в НБКИ свои кредитные истории, в том числе онлайн, выросло более чем в три раза и превысило 100 тысяч, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — В 2013 году динамика, как ожидается, будет аналогичной по двум причинам: во-первых, растёт понимание заёмщиками важности кредитной истории при получении кредита на более выгодных условиях, а во-вторых, развиваются технологии, обеспечивающие доступность кредитных историй для заёмщиков, в частности интернет-каналы получения информации». По его словам, внедрение алгоритмов удалённой идентификации для получения кредитного отчёта до недавних пор было проблематичным в силу законодательных ограничений.

«В ближайшее время мы планируем перевести проект на коммерческую основу и внедрить несколько новых способов подтверждения личности, — говорит член совета директоров Federal Finance Group Анатолий Артюхов. — Также будет продолжена работа по расширению спектра онлайн-сервисов, что позволит эффективнее использовать возможности интернет-паспортов».

С 25 апреля 2013 года выдача кредитных отчётов в рамках сервиса будет осуществляться на платной основе, что позволит клиентам, регулярно пользующимся услугами банков, проверять кредитные отчёты неограниченное количество раз.

Насколько точен бухгалтерский учёт?

«Статья 12. Денежное измерение объектов бухгалтерского учёта

1. Объекты бухгалтерского учёта подлежат денежному измерению.
2. Денежное измерение объектов бухгалтерского учёта производится в валюте Российской Федерации.
3. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, стоимость объектов бухгалтерского учёта, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчёту в валюту Российской Федерации».

*Федеральный закон
«О бухгалтерском учёте»*

I.

Нередко можно прочесть, что деньги являются мерой стоимости. С этим можно согласиться, вот только мера-то эта, фигурально выражаясь, резиновая, потому что объективная меновая ценность денежных средств постоянно изменяется. Что является тому причиной — отдельный вопрос, а мы рассмотрим, что из этого следует.

Вообще обсуждаемая проблема известна, по крайней мере экономистам, довольно давно, только вот отношение к ней какое-то странное: бухгалтеры уж слишком долго её как бы и не замечали вовсе. В течение долгих лет не было никакого представления о том, что изменения объективной меновой ценности денег могут вызываться денежными факторами. Каждое изменение цен объяснялось исключительно изменениями на стороне товаров.

Игнорирование изменений ценности денег искажает итоги отчёта о прибылях и убытках. Когда ценность денег падает, обычная бухгалтерская практика, не учитывающая обесценение денег, показывает фиктивную прибыль, поскольку (если рассматривать самый общий случай, а не только банковскую деятельность) прибыль рассчитывается как балансовая разница между суммами выручки, полученной от продаж и измеренной в деньгах понизившейся ценности, и затрат на производство, которые исчислены в деньгах более высокой ценности. Кроме того, практика учёта списаний капитала состоит в том, что из балансовой стоимости, оценённой в деньгах более высокой ценности, списываются её компоненты, оцениваемые в деньгах уменьшившейся ценности.

Таким образом, то, что ошибочно трактуется как прибыль, на самом деле представляет собой израсходованную часть накопленного капитала, либо потреблено предпринимателем, либо передано потре-

бителям через заниженные цены, которые не учитывают обесценения денег, или работникам в форме завышенной заработной платы, причём государство облагает всё это налогом на прибыль (или доход). Так или иначе, искажение бухгалтерским учётом счёта капитала приводит к его «проеданию». При определённых условиях соответствующая убыль капитала и увеличение потребления отчасти могут быть компенсированы тем, что обесценение денег может приводить и к увеличению реальной прибыли (например, должников), которая не потребляется, а накапливается в составе резервов. Однако это может лишь отчасти уменьшить степень разрушения капитала, вызванного его обесценением денег.

То обстоятельство, что объективная меновая ценность денег может изменяться, хозяйствующие субъекты принимают во внимание при совершении сделок только в том случае, если они видят в этом проблему. При этом сама эта проблема усматривается только в изменении ценности по отношению к определённым другим видам денег, а не трактуется как общее свойство, присущее всем деньгам вообще. Если говорить конкретно, то обычно свойство покупательной способности изменяться принимается во внимание лишь тогда, когда стороны договора имеют дело с проблемой сосуществования двух или более видов денег, меновое отношение между которыми способно претерпевать значительные колебания (валютные сделки). Колебания ценности одной валюты измеряются посредством установления соответствия её денежной единицы некоторому количеству денежных единиц другой валюты, причём ценность этой другой валюты предполагается стабильной (хотя в действительности это не так).

Убытки и прибыль хозяйствующих субъектов, возникающие вследствие изменения цен, не ограничиваются только теми благами, которые уже находятся в их распоряжении. Изменения цен точно так же влияют на экономические последствия тех сделок, посредством которых настоящие блага обмениваются на будущие. На тех, кто заключает на рынке срочные сделки и не включает в договор оговорку о понижении и (или) повышении цены или не прибегает к страховому покрытию своих обязательств, каждое грядущее изменение цен, которое не было предусмотрено и просчитано, окажет огромное воздействие. Это будет происходить при каждой сделке купли-продажи товаров, а также при каждом обмене настоящих благ на будущие, осуществляемом посредством денег.

Однако наибольшее значение рассматриваемый феномен имеет для кредитных операций, так как большинство кредитных сделок заключаются в деньгах, а страхование сторон на случай убытков, вызванных

колебаниями покупательной силы денег, не принято. Вспомним хотя бы о том, в какое неприятное положение попали заёмщики, бравшие кредиты в иностранной валюте, когда разразились кризисы 2008–2009 и, особенно, 1998 годов. Рикошетом это ударило и по банкам, выдавшим такие кредиты.

В той мере, в какой изменения объективной меновой ценности денег являются объектом предвидения, они оказывают влияние на условия кредитных сделок. Если в будущем ожидается падение покупательной способности денежной единицы, кредиторы должны подготовиться к тому, что сумма денег, которую должник выплатит по завершении сделки, будет иметь меньшую покупательную способность, чем первоначально одолженная сумма. Кредиторы поступят более разумно, если они вообще не будут отдавать свои деньги в этой ситуации, купив на них другие блага. Для должников верно обратное. Если они накупят на занятые ими деньги товары, которые продадут через некоторое время, они получат некий избыток над той суммой, которую они должны будут вернуть кредиторам. Соответственно нетрудно понять, что до тех пор, пока будет ожидаться обесценение денег, те, кто их ссужает, будут требовать повышенную ставку процента, а те, кто занимает деньги, будут готовы её уплачивать. С другой стороны, если ожидается увеличение ценности денег, ставка процента будет ниже, чем она была бы в противном случае.

В тех случаях, когда направление и величину изменений меновой ценности можно предвидеть, такие изменения не смогут затронуть отношения между кредиторами и должниками: прогнозируемая динамика покупательной способности денег в значительной мере будет учтена в условиях кредитной сделки. Но так как это предположение обычно не выполняется, за исключением случаев, когда такое предвидение делается в слишком широких пределах, то меры предосторожности против будущих изменений ценности денег, фигурирующие в кредитных договорах, с необходимостью будут неадекватны. В результате одна из сторон сделки окажется в выигрыше, тогда как другая проигрывает. Требование справедливости, присущее гражданскому праву, нарушается.

Экономисты, осознавшие тот факт, что ценность даже самых лучших денег может изменяться, рекомендовали так составлять кредитные договоры, чтобы в качестве средства обмена выступало не единственное благо, как это обычно делается сегодня, а целый комплект благ. Если бы такое предложение было введено в практику, деньги по-прежнему использовались бы как средство обмена одних настоящих благ на другие, однако в кредитных сделках погашение обязательств осуществлялось бы не путём уплаты номинальной денежной суммы, оговорённой в договоре, а посредством платежа денежной суммы, которая обладала бы такой покупательной способностью, которую номинальная сумма имела в момент подписания договора. Иначе говоря, если объективная меновая ценность денег растёт в период действия договора, то соответствующий платёж уменьшается, а если она падает, то увеличивается.

Увы, подобное предложение несостоятельно. Если цены различных экономических благ, входящих в комплект, будут участвовать в определении индексов покупательной способности без весовых коэффициентов, отражающих их относительные количества, то недостатки, для преодоления которых предлагается этот метод, будут только усилены. Если изменениям цен таких товаров, как пшеница, рожь, хлопок, железо, нефть и газ, будет придаваться такая же значимость, как изменениям цен бумаги, драгоценностей, обуви, то мы придём к тому, что долгосрочные контракты станут даже более неопределёнными, чем сейчас.

Если же использовать то, что называется средней взвешенной ценой, в которой вклад цены каждого отдельного товара в сводный индекс пропорционален относительной значимости этого товара, то это будет порождать те же самые последствия каждый раз, когда структура производства или потребления будет претерпевать изменения. Дело в том, что субъективные оценки, присваиваемые людьми различным экономическим благам, подвержены постоянным изменениям в той же мере, что и условия производства, но этот факт невозможно учесть при подсчёте индекса покупательной способности, поскольку эти меняющиеся факторы должны быть постоянными, чтобы обесценивалась связь с прошлым периодом.

Были и такие предложения, согласно которым все денежные обязательства следует непременно заключать в единицах золота, а не в номинальных единицах национальных валют. Если бы это предложение было принято, на каждый рубль, взятый в долг, нужно было бы отдавать кредитору такую сумму, на которую в момент погашения долга можно было бы купить то же количество золота, которое содержалось в рубле в момент заключения договора займа или кредита. Однако проблема состоит совершенно в другом, а именно в том, как быть с изменениями ценности самого золота.

Если обесценение денег представляет собой результат государственной политики инфляции, осуществляемой посредством эмиссии, то разрушительных последствий ошибочного экономического расчёта можно было бы избежать, ведя бухгалтерию в денежных единицах стабильной ценности. Однако если говорить о России, то закон прямо предписывает производить денежное измерение объектов бухгалтерского учёта в валюте Российской Федерации. Вести бухучёт в другой валюте (более стабильной ценности) можно было бы только неофициально. Такая двойная бухгалтерия хотя и позволила бы более грамотно принимать решения, но привела бы к увеличению издержек, связанных с бухгалтерским учётом.

В наше время всякое упоминание о последствиях изменения ценности денег для кредитов и задолженности будет, скорее всего, ассоциироваться с инфляцией. Иногда в среде юристов обсуждается вопрос о том, возможно ли с помощью существующих или новых законов компенсировать ущерб, понесённый кредиторами. Увы, указанное зло не может быть преодолено принятием законов, разработанных специально

для данного случая и предназначенных для того, чтобы снять бремя обесценения с одного лица, группы лиц или общественного класса и переложить их на других лиц, другие группы или классы. Если мы желаем ликвидировать негативные последствия обесценения денег, нам необходимо осознать, что необходимо противостоять политике инфляции, порождающей это явление.

II.

Итак, прогнозировать грядущие изменения меновой ценности денег — дело довольно неблагодарное (хотя попытки прогнозирования уровня инфляции на каждый календарный год мы наблюдаем регулярно). Однако не замечать, что изменения объективной меновой ценности денег деформируют структуру доходов и собственности, уже нельзя. Вот почему появился Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 29 «Финансовая отчётность в гиперинфляционной экономике» (на территории РФ введён в действие приказом Минфина России от 25.11.11 № 160н; на этот же документ ссылается и письмо Банка России от 05.02.13 № 16-Т «О Методических рекомендациях „О порядке составления кредитными организациями финансовой отчётности“»). И это несмотря на то, что обыкновенно законодательство предполагает стабильность объективной меновой ценности денег. В нашем отечестве это предположение базируется на части 2 статьи 75 Конституции РФ:

«2. Защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти».

Так или иначе, но в упомянутом стандарте (далее — стандарт 29) признаётся, что в условиях гиперинфляционной экономики финансовая отчётность о результатах деятельности и финансовом положении организации, составленная в местной валюте без пересчёта, является малосодержательной, поскольку деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм операций и других событий, произошедших в разное время даже в пределах одного отчётного периода, будет вводить в заблуждение.

Стандарт 29 не устанавливает абсолютного значения уровня инфляции, при котором она считается переходящей в стадию гиперинфляции. Согласно ему то обстоятельство, в какой момент возникает необходимость пересчёта финансовой отчётности, определяется на основе профессионального суждения. Тем не менее в стандарте приводится ряд признаков, которые указывают на наличие гиперинфляции в стране. В число этих признаков входят, помимо прочего, следующие:

- основная часть населения предпочитает хранить свои сбережения в немонетарных активах или в относительно стабильной иностранной валюте. Имеющиеся суммы в местной валюте немедленно инвестируются для сохранения покупательной способности;

- основная часть населения рассчитывает денежные суммы не в местной валюте, а в относительно стабильной иностранной валюте. Цены могут указываться в этой иностранной валюте (вспомним пресловутые у. е.);
- продажи и покупки с отсрочкой платежа производятся по ценам, компенсирующим ожидаемые потери покупательной способности в течение периода отсрочки платежа, даже если этот период является краткосрочным;
- процентные ставки, заработная плата и цены привязаны к ценовому индексу;
- совокупный уровень инфляции за три года приближается к 100 % или превышает этот уровень.

По всей видимости, именно на основании последнего признака в примечании 4.38 приложения 1 к методическим рекомендациям «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчётности» (письмо Банка России № 16-Т) делается вывод о том, что гиперинфляция в российской экономике имела место только до 31 декабря 2002 года. Из этого вроде бы должно следовать, что в условиях, когда инфляция приобрела ползучий характер, нет смысла применять стандарт 29. Однако если мы вспомним, что за обесценением денег стоит фиктивная прибыль, которая облагается налогом, то может возникнуть вопрос: сколько при этом теряет банк даже в условиях ползучей инфляции? По этой причине здесь есть смысл рассмотреть те принципы перерасчёта, которые предложены стандартом 29.

Финансовая отчётность организации должна представляться в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода. Соответствующие показатели за предыдущий период и любая информация, относящаяся к более ранним периодам, также должны представляться в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода. Показатели отчёта о финансовом положении, не выраженные в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода, пересчитываются с применением общего ценового индекса. В качестве последнего используется (для России) индекс потребительских цен РФ, публикуемый Федеральной службой государственной статистики (письмо Банка России № 16-Т).

Не разрешается представление требуемой стандартом 29 информации в виде дополнения к непересчитанной финансовой отчётности. Не допускается также и отдельное представление финансовой отчётности до пересчёта.

Пересчёт финансовой отчётности в соответствии со стандартом 29 требует применения определённых процедур и профессионального суждения, причём их применение из периода в период имеет более высокий приоритет, нежели абсолютная точность сумм, включённых в пересчитанную финансовую отчётность.

Когда речь идёт о финансовой отчётности на основе исторической стоимости, показатели отчёта о финансовом положении, не выраженные в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода, пересчитываются с применением общего ценового

индекса. При этом согласно стандарту 29 монетарные статьи не пересчитываются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на конец отчётного периода. (Под монетарными статьями понимаются имеющиеся денежные средства, а также статьи, которые подлежат получению или выплате в денежной форме.)

Активы и обязательства, которые согласно условиям договора привязаны к изменениям в ценах, например индексируемые облигации и займы, корректируются в соответствии с договором, для того чтобы установить сумму, оставшуюся не погашенной на конец отчётного периода. Эти статьи учитываются в пересчитанном отчёте о финансовом положении на основе такой скорректированной суммы.

Остальные активы и обязательства являются немонетарными. Некоторые немонетарные статьи учитываются на основе сумм, определяемых на конец отчётного периода, таких как возможная чистая стоимость реализации и справедливая стоимость, поэтому они не пересчитываются. Все прочие немонетарные активы и обязательства пересчитываются.

Как правило, немонетарные статьи учитываются по себестоимости или по себестоимости за вычетом амортизации; иначе говоря, они выражены в суммах, определённых на дату приобретения. Пересчитанная себестоимость, или себестоимость за вычетом амортизации, каждой статьи определяется путём умножения её исторической стоимости и накопленной амортизации на коэффициент изменения в общем ценовом индексе с даты приобретения по дату окончания отчётного периода. Скажем, стоимость основных средств, инвестиций, патентов, товарных знаков и аналогичных активов пересчитывается с даты их покупки.

В ряде случаев отдельные немонетарные статьи учитываются на основе стоимости, определённой на дату, отличную от даты приобретения или даты окончания отчётного периода, в частности основные средства, которые переоценивались по состоянию на более раннюю дату. В этих случаях балансовая стоимость пересчитывается с даты переоценки.

Пересчитанная стоимость немонетарной статьи снижается в соответствии с требованиями применимых стандартов, если она превышает возмещаемую стоимость. Например, пересчитанная стоимость основных средств, патентов и товарных знаков снижается до возмещаемой стоимости, а пересчитанная величина запасов — до возможной чистой стоимости реализации.

Инфляция обычно влияет на затраты по займам. Пересчёт капитальных затрат, финансируемых при помощи заёмных средств, с одновременной капитализацией в течение того же периода, затрат по займам в той части, в которой они компенсируют инфляцию, не допускается. Указанная часть затрат по займам признаётся в качестве расхода в периоде возникновения соответствующих затрат.

На начало первого отчётного периода, в котором применяется настоящий стандарт, компоненты капитала, за исключением нераспределённой прибыли и при-

роста стоимости от переоценки, пересчитываются с использованием общего ценового индекса с даты внесения средств в капитал или иного возникновения компонентов. Прирост стоимости от переоценки, возникший в предыдущих отчётных периодах, исключается. Пересчитанная нераспределённая прибыль определяется как остаточная величина на основе всех остальных сумм в пересчитанном отчёте о финансовом положении.

В конце первого отчётного периода и в последующие отчётные периоды все компоненты капитала пересчитываются с использованием общего ценового индекса с начала периода или с даты внесения в капитал, если эта дата наступает позднее.

Поскольку стандарт 29 требует, чтобы все статьи в отчёте о совокупном доходе были выражены в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода, все суммы должны быть пересчитаны с использованием изменения в общем ценовом индексе с дат, когда статьи доходов и расходов были первоначально признаны в финансовой отчётности.

В период, когда деньги теряют свою объективную меновую ценность, организация, имеющая превышение монетарных активов над монетарными обязательствами, теряет покупательную способность, а организация, имеющая превышение монетарных обязательств над монетарными активами, увеличивает покупательную способность в той мере, в которой указанные активы и обязательства не привязаны к уровню цен. Такая прибыль или убыток по чистой монетарной позиции может быть выведена как разница, возникающая при пересчёте немонетарных активов, капитала и статей в отчёте о совокупном доходе и корректировке индексируемых активов и обязательств. Расчётная оценка этой прибыли или убытка может быть получена путём применения изменения в общем ценовом индексе к средневзвешенному значению разницы между монетарными активами и монетарными обязательствами за отчётный период.

Стандарт 29 требует, чтобы прибыль или убыток по чистой монетарной позиции включался в состав прибыли или убытка. Если активы и обязательства были привязаны к изменениям в ценах на основании договора, то соответствующая корректировка засчитывается против прибыли или убытка по чистой монетарной позиции. Прочие статьи доходов и расходов, такие как процентные доходы и расходы и курсовые разницы, относящиеся к инвестированным или заёмным средствам, также связаны с чистой монетарной позицией. Несмотря на то что такие статьи должны раскрываться отдельно, их представление в отчёте о совокупном доходе вместе с прибылью или убытком по чистой монетарной позиции весьма показательно.

Если говорить о финансовой отчётности, составленной на основе метода учёта по текущей стоимости, то статьи, учитываемые по текущей стоимости, не пересчитываются, так как они уже выражены в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода, а вот прочие статьи отчёта о финансовом положении должны быть пересчитаны в соответствии с правилами, приведёнными выше.

Что касается отчёта о совокупном доходе, составленном на основе метода учёта по текущей стоимости, то обычно (до пересчёта) он отражает затраты, действительные на момент совершения соответствующих операций или возникновения других событий. Поэтому все суммы должны пересчитываться в единицы измерения, действующие на конец отчётного периода, с применением общего ценового индекса. Прибыль или убыток по чистой монетарной позиции учитывается согласно правилам, приведённым ранее.

Так как пересчёт финансовой отчётности в соответствии со стандартом 29 может привести к возникновению разницы между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств в отчёте о финансовом положении и их налоговой базой, возникшую

разницу следует учитывать в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

В отчёте о движении денежных средств все статьи должны быть выражены в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода.

Сравнительные показатели за предыдущий отчётный период вне зависимости от используемого подхода (на основе исторической стоимости или на основе метода учёта по текущей стоимости) пересчитываются с использованием общего ценового индекса, для того чтобы сравнительная финансовая отчётность была представлена в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода. Даже информация, которая раскрывается в отношении более ранних периодов, также должна быть выражена в единицах измерения, действующих на конец отчётного периода. ■

информация

Законопроект о потребкредитовании внесён в Госдуму

Президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков внёс в Госдуму РФ законопроект о потребительском кредитовании в уточнённой редакции, в которой в том числе учтены основные замечания Правительства РФ. Законопроект вносится в новой редакции по предложению комитета нижней палаты по финансовому рынку.

По оценке депутата, в законопроекте соблюден баланс интересов участников кредитного процесса, при этом вопросам защиты потребителей финансовых услуг уделено первостепенное внимание. Так, в новой редакции сохранены ключевые положения законопроекта, в частности, реализована идея паспорта потребительского кредита, а Банк России наделяется правом устанавливать вид единой формы предоставления информации заёмщику. Использование всеми кредитными организациями паспорта кредита позволит потенциальным заёмщикам ещё на этапе выбора кредита сравнить разные банковские предложения и принять более взвешенное решение.

А. Аксаков отметил, что в уточнённой редакции существенно расширен перечень информации, которую банк обязан предоставлять заёмщику до заключения договора. В проекте закона также прямо предусмотрена обязанность кредитора предоставить заёмщику проект кредитного договора до его заключения.

Кроме того, в новой редакции более чётко сформулированы нормы о разделении условий договора на индивидуальные и общие. При этом в общих условиях до-

говора потребительского кредита запрещается устанавливать обязанность заёмщика пользоваться дополнительными услугами кредитора или третьих лиц, за исключением случаев, когда их оказание является бесплатным для заёмщика.

Эксперты прогнозируют «здоровый» рост объёма ипотечного кредитования

Темпы прироста рынка ипотеки в 2012 году замедлились в два раза по сравнению с 2011 годом (до 44 против 90%), говорится в исследовании «Ипотечное кредитование в 2012 году: прирастает новостройками», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА». При этом заметно поменялась структура рынка: доля ссуд на покупку квартир в новостройках в общем объёме выдачи увеличилась с 23 до 28% благодаря росту предложения нового жилья и снижению рисков недостроя. По оценке агентства, в 2013 году кредиты на покупку жилья в новостройках останутся драйвером роста рынка, а к концу года их доля может достичь уровня 35% объёма выдачи. Согласно исследованию, темп прироста предоставленных ипотечных кредитов в 2012 году составил 43,5%, объём выдачи достиг 1,03 трлн руб. При этом удорожание фондирования банков сказало-сь на росте процентных ставок во 2-м полугодии 2012 года и привело к заметному охлаждению спроса на ипотеку: в 4-м квартале прирост выдачи по сравнению с 4-м кварталом 2011 года составил 33% (против 72% в 1-м квартале). По данным банков из топ-20, в 2012 году темп прироста кредитов на первичном

рынке в полтора раза превышал совокупный прирост выдачи ипотеки, в результате чего их доля в общем объёме выдачи выросла за год с 23 до 28% (без учёта данных по Сбербанку). Это обусловлено продолжающимся ростом объёмов введённого жилья, а также совершенствованием законодательства по защите прав дольщиков.

Значимым для рынка ипотеки стало возвращение в топ-30 Банка Москвы с объёмом выдачи 4,7 млрд руб. (против 338 млн руб. в 2011 году). В 2013 году Банк Москвы планирует войти в первую десятку ипотечных банков, что ещё больше укрепит позиции госбанков на рынке. Аналитики агентства полагают, что в следующем году их доля на рынке перешагнёт отметку в 70%.

По прогнозам «Эксперт РА», в 2013 году объём ипотечного кредитования вырастет на 20–25% и составит 1,2–1,3 трлн рублей. «Ключевое значение для рынка будет иметь динамика процентных ставок: при их сохранении на текущем уровне рынок прибавит около 20%, а в случае их небольшого снижения темпы прироста могут составить 25%, — отмечает руководитель отдела рейтингов финансовых институтов Станислав Волков. — Такие темпы роста — самые низкие, если не учитывать кризисный 2009 год. Но это будет здоровый рост без риска перегрева каких-либо сегментов ипотечного рынка». Лидерами рынка по-прежнему остаются крупнейшие госбанки. Из них наибольший прирост выдачи показал ВТБ 24 (+96,1%), Сбербанк и ГПБ росли немного медленнее рынка (39,0 и 40,5% соответственно).

Законодательство «на кончиках пальцев»

Мобильное приложение «КонсультантПлюс: основные документы»

Нередко возникает необходимость быстро уточнить информацию по законодательству, когда рабочего компьютера нет под рукой. Это может произойти, например, в поездке, на встрече или дома. В этом случае на помощь придёт мобильная версия справочной правовой системы КонсультантПлюс.

Как установить?

Сейчас приложение уже доступно для пользователей iPhone/iPad, мобильных устройств на Android и Windows Phone, а также на новой Windows 8.

«КонсультантПлюс: основные документы» можно бесплатно скачать в соответствующих онлайн-магазинах приложений (в категории «Бизнес»):

- для iPhone/iPad — в App Store;
- для Android — в Google Play;
- для Windows Phone — в Windows Phone Store;
- для Windows 8 — в Windows Store.

Версии приложения для разных устройств различаются в нюансах (дизайне интерфейса, особенностях функционала), но общего у них, разумеется, значительно больше.

Благодаря приложению любой пользователь бесплатно получает доступ к кодексам РФ, основным правовым актам федерального законодательства, а также к обзорам новых документов и справочной информации. И эти полезные сведения доступны в любое время и в любом месте — лишь бы хватило заряда аккумулятора на мобильном устройстве.

Приложение обладает удобным, не перегруженным интерфейсом, интуитивно понятной навигацией. Оно быстро устанавливается и не занимает много места.

Приложение будет интересно не только профессионалам, ведь в нём можно найти полезные сведения по многим вопросам, например таким, как:

- защита прав потребителей;
- налоговые льготы и вычеты;
- оформление и защита имущественных прав;
- штрафы за административные правонарушения, в том числе штрафы за нарушение ПДД;
- получение материнского капитала.

Здесь же много другой полезной информации, например по трудовым отношениям или уплате налогов.

Таким образом, приложение можно смело рекомендовать любому человеку, который предпочитает получать информацию быстро и не через «десятые руки».

Всегда ли у вас под рукой есть интернет? Разработчики учли наши реалии и предусмотрели возможность работы в двух режимах — онлайн и офлайн. В первом режиме доступны все ресурсы приложения. Для работы без выхода в интернет (режим офлайн) можно заранее сохранить в «Избранном» до 100 документов.

Обновление сохранённых документов производится по кнопке **Обновить**.

В онлайн-режиме вся информация ежедневно обновляется, и вы всегда будете работать с актуальной информацией.

Важная информация в одно касание

На главной странице размещена вся важная информация (рис. 1): можно перейти к нужному кодексу, ознакомиться с обзорами новых документов, справочной информацией или зайти в раздел «Избранное» — именно сюда можно добавить необходимые вам документы для работы в офлайне. А ещё все документы с главной страницы можно загрузить на устройство и работать с ними без подключения к интернету — при первом обращении система сама предложит вам сделать это.

Быстрый и «умный» поиск

Быстрый поиск в приложении распознаёт сокращения, синонимы и умеет находить нужные документы по «привычным» всем словам. Например, можно создать краткий запрос «упрощёнка», и система предложит обратиться к главе 26.2 «Упрощённая система налогообложения» НК РФ, к практическим комментариям ос-

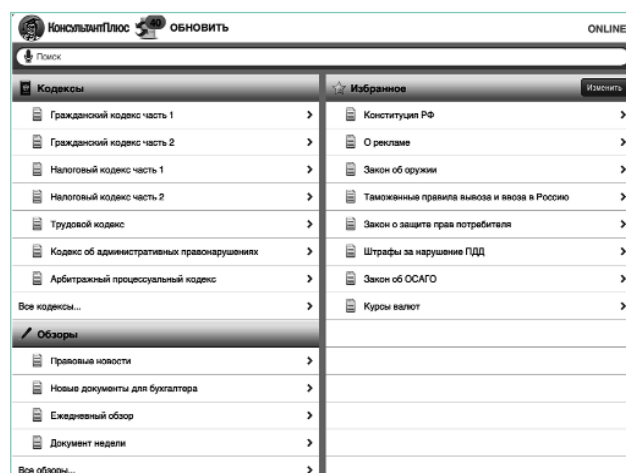


Рис. 1. Главный экран приложения (на iPad)

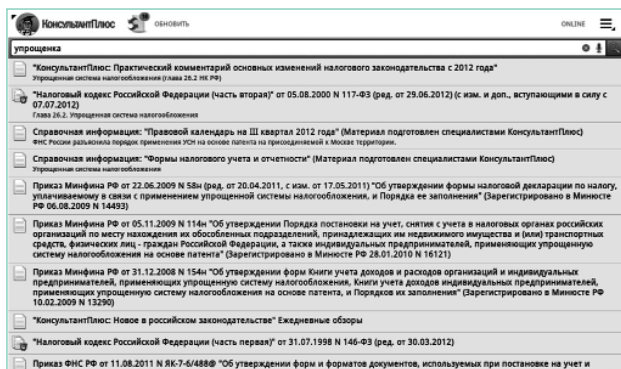


Рис. 2. Результаты поиска (на Android-планшете)

новых изменений налогового законодательства от KonsultantПлюс и ряду других полезных документов (рис. 2).

Работает и поиск по тексту документа — у него есть своя поисковая строка. Система находит все слова в любом падеже. Найденные слова подсвечиваются, перемещение от слова к слову облегчают кнопки **Назад** и **Вперёд** (рис. 3).

В версиях для iPhone/ iPad и Android-устройств работает голосовой поиск — вы узнаете его по значку микрофона.

Работа с документами и разъяснения к ним

Как правило, кодексы и законы — это многостраничные документы, содержащие большое количество разделов и подразделов. В приложении предусмотрена навигация по оглавлению документов. В самом оглавлении тоже есть поиск (рис. 4).

Кнопка **Редакции** позволяет посмотреть текст документа в любой предыдущей редакции и даже (!) с учётом изменений, которые пока не вступили в силу. Обратите внимание на информационную строку вверху экрана, во второй части Налогового кодекса (рис. 5). Она сообщает о том, что для этого документа подготовлены изменения, не вступившие в силу. Полюбопыт-

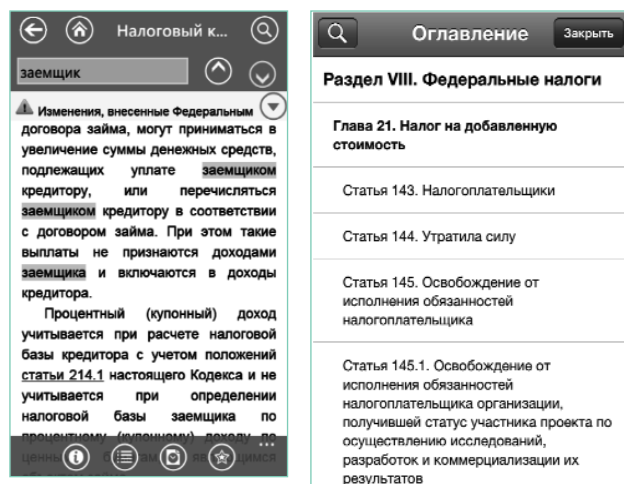


Рис. 3. Поиск по документу (на смартфоне на Windows Phone)



Рис. 4. Оглавление документа (на iPhone)

ствуем, что подготовили нам законодатели в сфере налогообложения.

Помимо прочего каждый документ снабжён справкой (рис. 6), содержащей важную информацию о том, действует он или нет, и сведения о порядке его применения (доступно по кнопке **Справка**).

Для специалистов будет важно, что абзацы и статьи нормативно-правовых актов сопровождаются ссылками на дополнительные документы (постановления и определения Конституции-



Рис. 5. Информационная строка (на Android-смартфоне)

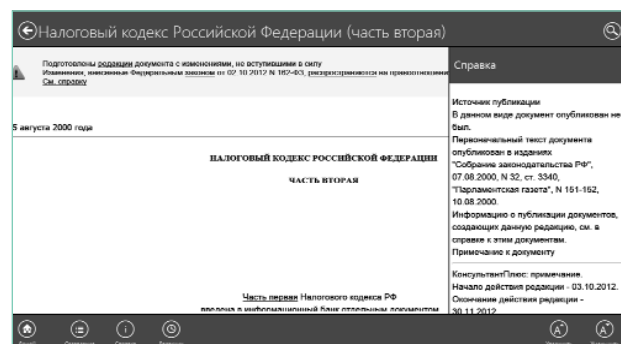


Рис. 6. Справка о документе (на планшете на Windows 8)

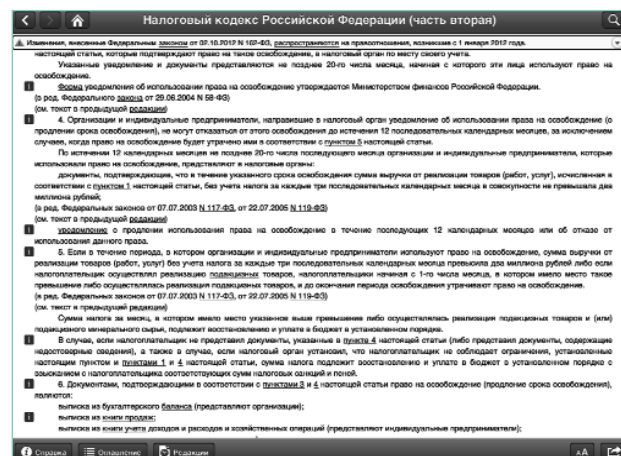


Рис. 7. Кнопка i (на iPad)

онного суда, разъясняющие письма госорганов и др.). Получить эту информацию можно, нажав на кнопку **i** на полях документа (для пользователей Windows Phone и Windows 8 эта возможность пока не реализована).

Выводы

Ещё раз о пользе приложения. Это очень важная и нужная программа для всех, кто живёт и работает мобильно. Удобный дружелюбный интерфейс не требует изучения, все возможности приложения понятны с первого взгляда.

Документы удобно читать не только на планшете, но и на небольшом экране смартфона. Работает горизонтальная и вертикальная ориентация экрана устройства.

Программа работает быстро, без зависаний, время могут занять только загрузка и обновление документов, если их много сохранено в «Избранном». Но, конечно, играет роль и качество «вашего» интернета.

В остальном при работе с приложением трафик расходуется минимально. И, пожалуй, можно согласиться с одним из пользователей, оставившим отзыв в магазине приложений, что КонсультантПлюс — это «законодательство на кончиках пальцев».

Кстати, специально для тех, кто обучается юридическим и финансово-экономическим дисциплинам, выпущено мобильное приложение «КонсультантПлюс: Студент». Интерфейс и функционал приложений аналогичен. А вот содержание мобильного «студента» ориентировано в первую очередь на студентов, аспирантов и преподавателей.

Приложение содержит справочную правовую информацию, судебную практику, консультации, а также современные учебники по праву, финансам, экономике и бухучёту. Всё это поможет в учёбе и подготовке к сессии, написании курсовых и дипломных работ. **БК**

информация

Количество утечек информации продолжает расти

Аналитический центр InfoWatch представил очередное ежегодное глобальное исследование утечек информации. По данным аналитиков, в 2012 году было скомпрометировано более 1,8 млрд записей, в том числе финансовые и персональные данные. В СМИ было обнаружено 934 случая утечки конфиденциальных данных, что на 16% превышает показатель прошлого года. Только прямые потери компаний, которые были опубликованы в открытых источниках, составили более 37,8 млн долл.

«Следует отдавать себе отчёт в том, что финансовые потери, которые обнаруживают компании вследствие утечки данных, — это капля в море от реальных убытков, которые ежедневно несёт бизнес, — говорит директор по маркетингу компании InfoWatch Татьяна Белей. — В последнее время наблюдается положительная динамика по обнаруживанию в СМИ информации об утечках ценной информации, но есть основания полагать, что число публичных инцидентов составляет не более 3–5% от их реального количества, а финансовые убытки указывает ещё меньшее количество компаний. Если учитывать все эти факты, то десятки миллионов долларов потерь выливаются в совершенно фантастические суммы — десятки миллиардов».

Аналитики отмечают, что при подсчёте совокупных потерь необходимо учитывать упущенную прибыль в результате случившегося инцидента, затраты на ликвидацию последствий утечек и судебные разбирательства, компенсационные выплаты и т. д.

Внедрение средств защиты повлияло на соотношение случайных и умышленных

утечек, так как имеющиеся на рынке средства и методы более эффективны в отношении именно случайных утечек, нежели умышленных. Согласно аналитическому отчёту, процент случайных утечек снижается: в 2012 году их доля составила всего 38%, а доля злонамеренных утечек растёт — 46%. Первое место по типу утечек по-прежнему занимают персональные данные — 89,4% (92,4% в 2011 году). Ликвидные персональные данные интересны широкому кругу злоумышленников, так как их можно сбыть на чёрном рынке, поэтому подобные утечки имеют массовый характер и базы с персональными данными могут быть проданы широкому кругу покупателей.

При этом коммерческие или государственные тайны обычно утекают «на заказ», несмотря на то что эти организации серьёзно подходят к защите информации и стараются соответствовать требованиям законов и стандартов.

Кроме того, обширное исследование «Отчёт по безопасности — 2013», раскрывающее наиболее серьёзные риски, с которыми в настоящее время сталкиваются организации во всём мире, опубликовала компания Check Point Software Technologies, производитель систем защиты от интернет-угроз.

Экспертами отмечается, что в ходе развёртывания начавшейся в 2012 году между хакерами и ИТ-специалистами «гонки вооружений» стало ясно, что многие серьёзные угрозы оставались скрытыми от сетевых администраторов. Эти угрозы связаны с тем, что злоумышленники постоянно придумывают всё новые и новые способы кибервзлома, а также с беспечным поведением в интернете собственных сотрудников,

которые, сами того не желая, делают корпоративные сети уязвимыми. Прежде чем приступить к разработке эффективного плана защиты безопасности, организации должны изучить и полностью понять процессы, происходящие в их сетях.

В этом году интенсивность кибератак в любых их проявлениях только возрастёт, и это касается всех организаций, от крупных до самых малых. Результаты исследования показали, что корпоративные сети 63% организаций подвергались атакам ботов, а более половины — воздействию вредоносного ПО не реже одного раза в день.

Стремительное распространение приложений Web 2.0 раскрыло перед хакерами беспрецедентные возможности проникновения в корпоративные сети. Исследование показало, что 91% организаций используют потенциально небезопасные приложения. Эти приложения всесторонне освещаются в отчёте, включая частоту и области применения анонимайзеров, P2P-приложений, ресурсов и программ для хранения и совместного использования файлов и наиболее популярных социальных сетей, каждое из которых может открыть лазейку к корпоративным сетям.

Сегодня корпоративная информация стала доступнее и мобильнее, чем когда-либо, а это чревато потерей или утечкой данных. Более чем в половине исследуемых организаций был хотя бы один случай потенциальной потери данных. В отчёте описываются различные группы данных, наиболее подверженных риску потери и утечки, включая информацию о платёжных картах. В нём также перечислены отрасли, наиболее подверженные этим рискам утечки.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Альтернативные инвестиции: последние тенденции

Искусство

Среди альтернативных способов инвестировать данный способ является самым красивым. В то же время инвестиции в предметы искусства могут оказаться весьма хлопотным мероприятием, а риски в этой области настолько специфические, что без поддержки проверенных компетентных специалистов с безупречной репутацией на арт-рынке не обойтись. И всё же при благополучном сценарии можно не только сохранить деньги и получить в обществе престижный статус коллекционера искусства, но и существенно увеличить вложенный капитал.

В 2010 году компании Carpegini и Merrill Lynch опросили 1200 управляющих активами, которые обслуживают 150 тыс. миллионеров из 71 страны (The World Wealth Report — 2010). В результате почти 30 % респондентов заявили, что их клиенты предпочитают инвестировать в искусство. Согласно тому же докладу, более половины миллионеров упрекают арт-рынок в непрозрачности, а само коллекционирование представляется им очень сложным инвестиционным инструментом. Этим, наверное, объясняется, что 70 % покупателей не стремятся получить доход от таких имиджевых покупок «для души». Похожим образом обстоит ситуация и в России.

Арт-рынок как в мире, так и в России в целом отошёл от обвалов 2009 года. И если средний ценовой сегмент до конца ещё не восстановил потерянные позиции, шедевры стоимостью от полумиллиона долларов показывают уверенный рост. Главный показатель рынка — средневзвешенная ликвидность по повторным продажам — выросла с -0,4 % в 2004 году до +6 % в 2012 году. Если рассматривать 5000 самых дорогих произведений, то рост цен очевиден. Однако что касается индекса покупательской активности, то на мировом рынке он сейчас стоит на месте, а в России снижается. Как будут развиваться события дальше, во многом зависит от торгов на крупных аукционных площадках. Но даже если сильного роста в ближайшее время не будет, всё равно при правильном выборе произведения искусства можно будет по крайней мере сохранить вложенный в него капитал.

Тенденции рынка

Мировой арт-рынок начал заметно расти с 2003 года. Если тогда его общий оборот составлял около 25 млрд евро, то к настоящему моменту он вырос в несколько раз. Причём более 75 % приобретаемых на мировых аукционах лотов составляет живопись. Объём продаж

разделён между аукционами (45 %) и арт-дилерами (55 %). Среди аукционных домов доминируют Sotheby's и Christie's: их доля по стоимости в сумме составляет почти 30 % всех аукционных продаж в мире и почти половину их общего количества. Всего на мировом арт-рынке насчитывается около 5 тыс. аукционных домов разного уровня. Дилерский сектор более фрагментарный, чем аукционы: на рынке фигурируют более 70 тысяч арт-дилеров с учётом небольших галерей, брокеров и агентов отдельных художников. Около 75 % рыночного оборота приходится на 4 тыс. крупных арт-дилеров, из которых не более тысячи влияют на формирование цен на предметы искусства. Примерно 40 % предметов с целью дальнейшей продажи дилеры получают от аукционных домов.

В последние годы оба сектора активно сближаются. Аукционные дома начали совершать много частных сделок, причём не только в рамках самих домов, но и приобретая для этого частные галереи. В свою очередь, дилеры стали брать на себя функции аукционов, отходя от своей традиционной роли. Повысился уровень сотрудничества между двумя секторами, всё чаще они вместе работают на международных ярмарках изящных искусств. Самой крупной является Европейская ярмарка изящных искусств в Маастрихте (TEFAF), ежегодный оборот которой составляет около 2 млрд евро.

В настоящее время абсолютным лидером мирового арт-рынка является Китай — около 40 % всех продаж. На втором месте по общему объёму продаж стоят США — почти 25 % (здесь отсутствуют пошлины на ввоз и вывоз произведений искусства и ограничения в этой области незначительные). На третьем месте находится Великобритания — почти 20 %. Далее идут Франция — 4,5 %, Германия — 1,8 %, Швейцария — 1,4 %.

В России арт-рынок только формируется. В отличие от зарубежной практики у нас ещё есть возможности для становления компаний, специализирующихся на создании арт-индексов, рейтингов и организации аукционов. Однако операции на российском рынке сопряжены со многими рисками: слишком высок процент подделок и русской «старины», и авангарда. Наконец, по сравнению с другими странами оборот искусства в нашей стране невелик, рынок, по сути, до сих пор во многом теневой. Русское искусство главным образом торгуется пока на Западе. В то же время за последнее десятилетие в торговле русским искусством произошли существенные изменения как качественного, так и количественного характера. Одним

из показателей качества можно считать выход торговли отечественным антиквариатом за рамки русского авангарда, икон и изделий Фаберже. При этом продажа произведений русского искусства перестала быть монополией Sotheby's и Christie's, пока ещё сохраняющих лидирующие позиции на рынке русского антивариата.

Источником достоверной информации об инвестиционном потенциале той или иной работы может служить лишь детальный анализ индексов аукционных продаж, причём как по всем работам художника, так и по конкретному произведению. Поскольку за рубежом рынок инвестиций в искусство сформировался около полувека назад, то там давно существуют инфраструктурные элементы: экспертные институты, страховые, консалтинговые и аналитические компании — и западный инвестор располагает многочисленными индексами доходности искусства. Например, можно назвать следующие индексы: всемирно признанный нью-йоркский Mei-Moses All Art Index, миланский Gabrius Art Index, лионский Artprice, британско-швейцарский Zurich Artand Antiques Index. Первый из них насчитывает свыше 13 тыс. пар повторных продаж начиная с 1875 года, и ежегодно примерно 1 тыс. включается дополнительно как для европейских и американских художников, старых мастеров и импрессионистов, так и для современных картин различных периодов. В течение последних 50 лет индекс Mei-Moses All Art, отражающий цены продажи произведений искусства на нью-йоркских аукционах, рос в среднем почти такими же темпами, как и американский фондовый индекс S&P-500. А в пиковый 2007 год он его переиграл — 20 против 5,5%.

Важную роль на арт-рынке начинает играть российский индекс ARTIMX (ART Investment MarketIndex). Выступая интегральным показателем, он характеризует относительную величину цены условно усреднённого произведения искусства на определённый момент времени¹. Кроме ценовых индексов ARTIMX, вниманию инвесторов и аналитиков предлагается семейство индексов ARTIMXp, отражающих доходность произведений искусства и скорректированных с учётом инфляции на текущий момент.

Корреляция арт-рынка и фондового рынка

Корреляция между рынками искусства и капитала хорошо известна. Нередко участники обоих рынков — одни и те же лица: так, в «бычьей» фазе фондового рынка спекулянты фиксируют прибыль и на эти средства покупают картины. Кроме того, портфельные инвестиции в искусство можно разбить на несколько групп, привязав к разным стратегиям. Например, инвесторы, покупающие импрессионистов

и европейских модернистов, вкладывают в «голубые фишки», а покупатели современного искусства из стран с развивающейся экономикой, Индии и Китая придерживаются высокорискованной стратегии.

В то же время финансовые рынки не определяют долгосрочный тренд на рынке духовных ценностей: предметы искусства могут сильно дорожать даже во времена стагнаций и вялой конъюнктуры на биржах. Но сказать, что рынки движутся в противоположных направлениях, также нельзя. Каждый этап в развитии двух рынков имеет свои уникальные факторы и зависимости. Определённые сегменты рынка искусства могут быть привлекательной спасительной гаванью в период кризиса. В этом плане искусство конкурирует с государственными облигациями, хотя последние не всегда могут спасти капитал от чрезмерных рисков. Это видно при сравнении рынка искусства (на примере картин П. Сезанна) с динамикой цен на немецкие акции и облигации с 1874 года.

За последние сто лет портфель акций опередил по доходности облигации. Однако в результате двух мировых войн владельцы акций и облигаций временами несли большие убытки или вообще теряли свой капитал. Работы же Сезанна росли в цене даже во времена войн и кризисов². За рассматриваемый период инвестор мог получить подобную доходность от вложений в работы других высококлассных мастеров — Писсарро, ван Гога или Тёрнера.

Из-за масштабов американского рынка акций коэффициент его корреляции с мировым сравнительно высокий, хотя на протяжении последних лет он снижался по мере роста рынков других стран. Благодаря растущей интеграции экономических систем и рынков потоки капитала встречаются сейчас на своём пути меньше препятствий, и дальнейшее расширение мирового инвестиционного рынка будет увеличивать эффект от диверсификации активов.

Арт-рынок очень непостоянный и не приносит стабильных доходов по сравнению с фондовым рынком. Однако низкий уровень корреляции с другими рынками превращает арт-инвестиции в удобный инструмент для построения альтернативных и плодотворных инвестиционных стратегий. Появление механизмов арт-инвестиций обусловлено тем, что искусство сейчас рассматривают как один из основных классов финансовых средств, обеспечивающий диверсификацию вложений, а порой — и высокую прибыль.

Искусство может отрицательно коррелировать с различными видами активов, что подтверждает полезность включения арт-индексов в инвестиционный портфель с точки зрения уменьшения риска и увеличения доходности. Слабая корреляция произведений искусства, например, с акциями и облигациями делает их перспективным инструментом диверсификации инвестиционных портфелей. Но для подавляющего большинства инвесторов сложность стоимостной оценки,

¹ Расчёт осуществляется по данным о результатах продаж произведений искусства на основных мировых аукционах (около 3 млн лотов примерно на 12 тыс. аукционов). При составлении индексов по русскому арт-рынку ARTIMX-RUS исключаются работы с высокими индикаторами инвестиционного риска, к которым относятся спрос, соотношение «цена-качество» и атрибуция работы.

² В мае 1999 года картина Сезанна «Натюрморт с занавеской, кувшином и вазой фруктов» была продана за 60,5 млн долл. — рекордная цена для его работ.

высокие транзакционные издержки и волатильность цен затрудняют приобретение предметов искусства исключительно в инвестиционных целях.

В поведении художественного и фондового рынков много общего. Наглядным примером может служить ситуация конца прошлого века, когда художественный рынок переживал настоящий ажиотаж: с середины 1980-х годов вплоть до ноября 1990 года на мировом арт-рынке цены бурно росли. В результате туда ринулись корпоративные инвесторы, в основном американские и японские³, стремившиеся компенсировать недавние потери на рынке акций (после «чёрного понедельника» 1987 года), увлекая за собой непрофессиональных частных инвесторов. Спровоцированный этим дальнейший рост цен затронул даже не слишком удачные работы, хотя и известных художников. Через некоторое время рынок испытал классический перегрев: накачка деньгами привела к массовой переоценке арт-объектов, в ноябре 1990 года пузырь лопнул, и на рынке оказалось множество инвесторов с переоценёнными произведениями искусства на руках, которые приходилось продавать по любой цене. В первую очередь пострадали те, кто приобрёл вещи не самого высокого качества в расчёте на дальнейший бум. В более выигрышном положении были владельцы высококлассных работ. Экономия на экспертном мнении и неоправданные риски вызвали такой резкий обвал, что даже к началу 2005 года по отдельным позициям рынок не вернулся к докризисным ценовым значениям.

Однако по сравнению с пузырями фондового рынка у пузыря арт-рынка есть и положительная сторона. Когда он лопается, у инвестора на руках остаются не нулевые записи в реестре акционеров (как после массового краха интернет-компаний в 2000 году), а конкретные произведения искусства, пусть потерявшие в цене и ликвидности, но с шансами на возврат вложений. Кроме того, на коротких временных отрезках цены на них мало подвержены колебаниям (на стоимости работ хорошо продаваемых авторов не сказались, например, ни теракты 11 сентября 2001 года, ни начало войны в Ираке, хотя фондовый рынок от этих событий лихорадило). Кризис также позволяет новым игрокам делать удачные инвестиции на фоне низких цен.

В самый тяжёлый для рынка искусства 1991 год цены на нём упали примерно на 40 %. Это был период рецессии в экономике США и краха фондового рынка и рынка недвижимости в Японии, чьи инвесторы раньше были наиболее активными на арт-рынке. Похожая ситуация сложилась и в текущем десятилетии: быстрый экономический подъём в России, Китае и других развивающихся странах привёл на арт-рынок новых богатых инвесторов, что снова вызвало его перегрев. В конце 2008 года предметы средней ценовой категории (от 100 тыс. до 1 млн долл.) подешевели на 25–30 %. Если раньше на аукционах картины продавались выше верхней границы эстимейта, то в конце

2008 — начале 2009 года цены продажи зачастую уходили за его нижний предел⁴. Работы средней ценовой категории до сих пор остаются наиболее уязвимыми. В популярных сегментах арт-рынка (импрессионисты, постимпрессионисты, модернисты, декоративно-прикладное искусство, русское искусство) глубокого спада не наблюдалось.

За последние 20 лет доходность некоторых видов арт-инвестиций достигала в определённые моменты 25 % годовых. В большей степени это относится к постмодернизму в живописи, раритетному оружию, монетам и работам культовых фотографов. Вложения в западноевропейскую живопись — при инвестициях в высшую ценовую категорию — в среднем приносили 10–15 % годовых. Выигрышными направлениями в живописи можно считать гудзонскую школу (13,5 %) и американский импрессионизм (9,4 %). Раритетные художественные и исторические фотографии приносили около 9,3 % годовых, пользующаяся спросом старинная мебель (например, французская XVIII века) давала доход в размере 8,5 % годовых. Меньшую выгоду можно было извлечь из поп-арта (7,3 %), китайского фарфора (7,1 %) и скульптуры (3,5 %). Согласно прогнозу Artprice, сегодня перспективны вложения в современную китайскую и индийскую живопись и приобретение первых изданий книг ряда современных авторов. Растёт в цене мебель в стиле арт-декор, а также фьюжн: на Западе, в отличие от России, люди с удовольствием обставляют свои дома и квартиры мебелью разных стилей и эпох.

Если в 1990 году рынок раскачали корпорации, осваивавшие гигантские средства, и те, кто пытался самостоятельно сделать быстрые деньги в условиях ажиотажа, то сегодня его динамику определяют частные лица, как правило, хорошо разбирающиеся в искусстве, осторожные в принятии решений и не пренебрегающие советами консультантов. Много приобретений осуществляется не для перепродажи, а для продолжительного коллекционного владения, что снижает риск массового «сброса» произведений искусства. Отличительная черта современного рынка от его модели образца 1990 года — более высокая информированность покупателей, что сужает базу для спекуляций. Наконец, росту цен способствует повышение благосостояния потенциальных покупателей. Согласно исследованию Merrill Lynch, за последние десять лет число миллионеров в США выросло на 15 % и составило почти 2,5 млн человек. В Европе их число также растёт, но почти на порядок меньшими темпами. В обстоятельствах конкурентных торгов это позволяет им продолжать борьбу при более высоких ставках, следовательно, сложившийся рост цен носит не спекулятивный, а вполне закономерный характер.

В целом в последние годы, даже несмотря на кризис, сравнительная доходность вложений в произве-

³ Японцы скупали работы французских импрессионистов, считая, что они продолжали традиции японских художников.

⁴ В некоторых случаях с убытком продавались шедевры: картины А. Тулуз-Лотрека «Отверженные» (куплена в 2000 году за 8,9 млн долл.) и К. Моне «На лугу» (куплена в 1999 году за 16 млн долл.) в феврале 2009 года были проданы на Christie's за 7,8 млн и 14,2 млн долл. соответственно.

дения искусства была приемлемой и превышала ставку по депозитам. Artprice Global Index, составленный по итогам повторных продаж, за последние десять лет вырос на 15%. При этом число произведений искусства, выставяемых на аукционы, значительно увеличилось. Общая стоимость всех проданных лотов приблизилась к 10 млрд долл., а в начале периода она не превышала 4,2 млрд. В определённой степени рост цен объясняется падением курса доллара и его покупательной способности (поскольку валютой для расчёта индексов традиционно служит доллар, то в условиях падения его курса номинальные 20% превращаются в реальные 10% с учётом инфляции и в пересчёте на евро).

В начале кризиса индекс Mei-Moses All Art снизился всего на 4,5%, тогда как индекс S&P-500 потерял 37%, а индекс RTC — 72,4%. Поскольку лаг между спадом на финансовом и арт-рынке составляет от полугода до полутора лет, то рынок арт-акций (публичные компании, которые обслуживают арт-индустрию) залихорадило в начале весны 2009 года. Наиболее сильно упали акции Sotheby's. Но акции некоторых компаний в 2009 году принесли доход: например, стоимость акций британской Mallett и японской Art Vivant выросла даже в условиях неликвидного рынка. Из девяти индексов семейства ARTIMX семь потеряли за год от 7,2 до 26,7% стоимости. В то же время динамика роста цен на работы старых мастеров живописи и на произведения русской графики практически не коррелировала с общими рыночными тенденциями: индексы ARTIMX Oldmasters и ARTIMX-RUS Graphics в годовом исчислении демонстрировали положительную доходность.

В последнее время всё больше стали говорить о проблеме недооценённости работ старых мастеров: в этом ограниченном сегменте роста предложения уже не будет, что придаёт данному активу дополнительную инвестиционную привлекательность. При этом работы старых мастеров всегда лучше сохраняют стоимость: цены на самые известные и редкие творения устойчивы в самые беспокойные времена, поскольку их раритетность и долгая задокументированная история позволяют владельцу чувствовать себя в большей безопасности. К тому же в последние годы на работы старых мастеров не было такого ажиотажного спроса, как на современное искусство, соответственно и спад не должен быть столь значительным⁵. В 2008 году при общем падении рынка цены на работы старых мастеров и импрессионистов выросли соответственно на 11 и 4%⁶. И всё же разница в годовом росте цен на

старое и новое искусство достаточно заметна: последнее дорожает быстрее, причём во многом благодаря чрезмерной рекламе.

Согласно подсчётам аналитиков, на современное искусство приходится до 30% от всего объёма мирового арт-рынка, при этом доля молодых художников до 30 лет составляет всего 1–2%. Однако, с точки зрения инвесторов, именно эти 1–2% и являются наиболее перспективными для финансовых вложений. Работы начинающих продаются буквально за копейки, и их стоимость может вырасти в сотни, а то и в тысячи раз буквально за несколько лет. Например, по данным Artprice, самым дорогим молодым художником по итогам 2011 года стал 27-летний Джейкоб Кассей (Jacob Kassay): ещё несколько лет назад его работы стоили всего несколько тысяч долларов, теперь он регулярно продаётся на ведущих аукционах с результатом более 200 тыс. долл. Именно на молодых авторов делали ставку хедж-фонды, скупавшие до кризиса работы перспективных художников.

Одним из последствий кризиса стало перемещение продаж на внеаукционный рынок: галереи, частные продажи через дилеров и между коллекционерами. Доля аукционов во время кризисов всегда резко снижается (в отдельные годы в ходе последних спадов — до 30% годового оборота арт-рынка): богатые люди не стремятся обнародовать факт продажи по сильно заниженной цене. Кроме того, через дилеров и прямые продажи предметы искусства реализуются быстрее, чем через аукцион.

Кризисы 1998 и 2008 годов показали, что недостаточно приобрести активы с целью приумножить капитал: из-за неправильно построенных портфелей инвесторы понесли огромные потери. Инвестиции в предметы искусства могут генерировать высокую доходность, но ими необходимо квалифицированно управлять. Хотя обладание предметом искусства с каждым днём повышает его стоимость, при низкой ликвидности и чрезмерных транзакционных издержках арт-рынка более инертные арт-инвесторы будут стремиться при случае продать арт-объект как можно скорее.

Обеспечить благоприятное соотношение риска и доходности произведений искусства и требуемую корреляцию между художественными и финансовыми активами можно только при долгосрочном инвестировании в объекты искусства (при этом среди профессионалов считается, что эффект может принести сумма вложений, равная как минимум 500 тыс. долл.). В настоящее время арт-инвестиции выступают лишь отдельным элементом планирования стратегий частных инвесторов и составной частью активов многих международных учреждений. Вложения в предметы искусства в форме фондов и индексов — пока недооценённый, хотя и очень выгодный вид актива.

Окончание следует

⁵ Например, полотно У. Тёрнера «Храм Юпитера» было продано в начале 2009 года за 12,9 млн долл. (с момента покупки в 1982 году за 1,1 млн долл. его годовая доходность составила 10%).

⁶ Ежегодно в мире через аукционные дома проходит более 700 тыс. предметов, и если произведение попадает в музей, то оно выбывает из «игры», поскольку в большинстве стран действует запрет на продажу или обмен музейных фондов. Возникает парадоксальная ситуация: спрос всё время растёт, а предложение падает.

Применение банками закона о национальной платёжной системе

Банком России подготовлены ответы на вопросы кредитных организаций по применению отдельных норм Федерального закона от 26.07.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» и Федерального закона от 03.06.09 № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами».

? Возможно ли совмещение деятельности платёжного агента и банковского платёжного агента (субагента)? Сколько специальных банковских счетов следует открывать лицу, совмещающему деятельность платёжного агента и банковского платёжного агента (субагента)?

Возможно ли осуществление переводов денежных средств между специальным банковским счётом банковского платёжного агента (субагента) и специальным банковским счётом платёжного агента, в том числе открытых одному лицу, совмещающему деятельность платёжного агента и банковского платёжного агента (субагента)?

Нормы Федерального закона от 03.06.09 № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» (далее — закон № 103-ФЗ) и Федерального закона от 26.07.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее — закон № 161-ФЗ) не содержат запрета (ограничения) на совмещение юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) деятельности платёжного агента и банковского платёжного агента (субагента).

Принимая во внимание, что деятельность платёжного агента и деятельность банковского платёжного агента (субагента) регулируются положениями различных федеральных законов (законы № 103-ФЗ и 161-ФЗ соответственно), устанавливающих различные режимы специальных банковских счетов платёжного агента и банковского платёжного агента (субагента), лицу, совмещающему деятельность платёжного агента и банковского платёжного агента (субагента), должен быть открыт специальный банковский счёт (счета) платёжного агента и специальный банковский счёт (счета) банковского платёжного агента (субагента).

При этом перевод денежных средств между специальным банковским счётом банковского платёжного агента (субагента) и специальным банковским счётом платёжного агента, в том числе открытых одному лицу, совмещающему деятельность платёжного агента и банковского платёжного агента (субагента), не будут соответствовать законодательству о национальной платёжной системе, поскольку зачисление денежных средств на специальный банковский счёт банковского платёжного агента (субагента)

и специальный банковский счёт платёжного агента возможно только со специальных банковских счетов с соответствующим режимом (ч. 16 и 17 ст. 4 закона № 103-ФЗ, ч. 5 и 6 ст. 14 закона № 161-ФЗ).

? Обязан ли банковский платёжный агент открыть специальный банковский счёт в кредитной организации, которая на основании договора привлекла данного банковского платёжного агента для осуществления деятельности по приёму наличных денежных средств физических лиц в целях дальнейшего их перевода без открытия банковского счёта?

Поскольку законом № 161-ФЗ не установлена необходимость открытия специального банковского счёта (счетов) банковскому платёжному агенту в той же кредитной организации, которая привлекла банковского платёжного агента для принятия от физических лиц наличных денежных средств, банковский платёжный агент при осуществлении данного вида деятельности может использовать как один, так и несколько специальных банковских счетов, открытых как в кредитной организации, с которой у него заключён договор об осуществлении деятельности по приёму от физических лиц наличных денежных средств, так и в иных кредитных организациях.

? Обязана ли кредитная организация сообщать об операциях по специальному банковскому счёту платёжного агента, совершаемых в нарушение требований Федерального закона № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами», как о подозрительных?

Частью 16 статьи 4 закона № 103-ФЗ установлен исчерпывающий перечень операций, которые могут осуществляться по специальному банковскому счёту платёжного агента.

В соответствии с частью 17 статьи 4 закона № 103-ФЗ осуществление других операций по специальному банковскому счёту платёжного агента не допускается.

Осуществление по специальному банковскому счёту платёжного агента операций в нарушение режима счёта, предусмотренного частями 16 и 17 статьи 4 закона № 103-ФЗ, может являться основанием

для признания кредитной организацией таких операций в качестве вызывающих подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, и принятия кредитной организацией решения о направлении сообщений о таких операциях в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

? В случае поступления в кредитную организацию к специальному банковскому счёту платёжного агента, поставщика, банковского платёжного агента (субагента) решений налоговых органов о приостановлении операций, инкассовых поручений на списание денежных средств обязана ли кредитная организация принять данные документы и исполнить их?

Поскольку специальные банковские счета платёжного агента, поставщика, специальные банковские счета банковского платёжного агента (субагента) являются одним из видов банковских счетов, то в случае поступления в кредитную организацию к специальному банковскому счёту платёжного агента, поставщика, банковского платёжного агента (субагента) решений налоговых органов о приостановлении операций, инкассовых поручений на списание денежных средств кредитная организация обязана принять данные документы и исполнить их в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

? Возможно ли списание со специального банковского счёта платёжного агента, поставщика, банковского платёжного агента (субагента) комиссии кредитной организации на счета, открываемые на балансовом счёте 70601 «Доходы банка»?

Возможно ли зачисление на специальный банковский счёт платёжного агента, банковского платёжного агента, поставщика денежных средств на основании распоряжения физического лица без открытия банковского счёта?

В части 5 статьи 14 закона № 161-ФЗ и частях 16, 19 статьи 4 закона № 103-ФЗ установлены исчерпывающие перечни операций по специальным банковским счетам банковского платёжного агента (субагента), платёжного агента и поставщика (соответственно).

Кредитная организация обязана совершать операции по специальному банковскому счёту в соответствии с его режимом, установленным в части 5 статьи 14 закона № 161-ФЗ и частях 16, 19 статьи 4 закона № 103-ФЗ, которым не допускается списание денежных средств на небанковские счета (внутренние счета банка).

В перечне операций по специальному банковскому счёту банковского платёжного агента (платёжного агента) отсутствуют операции, связанные с за-

числением на его специальный банковский счёт денежных средств, поступивших с банковских счетов, не являющихся специальными банковскими счетами, а также денежных средств, поступивших от физических лиц путём перевода денежных средств без открытия банковских счетов.

Операции, не предусмотренные режимом специального банковского счёта, не подлежат исполнению кредитной организацией (ч. 6 ст. 14 закона № 161-ФЗ и ч. 17, 20 ст. 4 закона № 103-ФЗ).

? Возможно ли взимание комиссионного вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счёта с получателя средств?

Согласно части 1 статьи 4 закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств оказывает услуги по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых между операторами по переводу денежных средств, а также с клиентами, к которым относятся плательщики и получатели средств.

Часть 10 статьи 8 закона № 161-ФЗ не допускает удержания вознаграждения из суммы перевода денежных средств. Вместе с тем указанная норма не содержит положений, ограничивающих возможность взимания вознаграждения с получателя денежных средств.

? Возможно ли осуществление платёжным субагентом перевода денежных средств непосредственно на счёт поставщика, минуя специальный банковский счёт оператора по приёму платежей?

Согласно части 18 статьи 4 закона № 103-ФЗ поставщик при осуществлении расчётов с платёжным агентом при приёме платежей обязан использовать специальный банковский счёт. Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платёжным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

В соответствии с частью 1 статьи 4 закона № 103-ФЗ деятельность по приёму платежей осуществляется оператором по приёму платежей на основании заключённого им с поставщиком договора, по условиям которого оператор по приёму платежей обязан осуществлять по платежам, принятым им от плательщиков в рамках указанной деятельности, следующие расчёты с поставщиком в установленном указанным договором порядке и в соответствии с законодательством РФ.

Законом № 103-ФЗ предусмотрено право оператора по приёму платежей привлекать платёжного субагента для приёма платежей, если такое право предусмотрено в заключённом им с поставщиком договоре (ч. 7 ст. 4), а также установлена обязанность платёжного субагента для приёма платежей заключить с оператором по приёму платежей соответствующий договор, по условиям которого пла-

тёжный субагент обязан осуществлять последующие расчёты с оператором по приёму платежей в соответствии с законодательством РФ (ч. 9 ст. 4).

Учитывая изложенное, отмечаем, что принятые платёжным субагентом от плательщиков денежные средства должны быть перечислены с его специального банковского счёта на специальный банковский счёт оператора по приёму платежей, с которым у данного платёжного субагента заключён соответствующий договор об осуществлении деятельности по приёму платежей физических лиц.

? В каком случае кредитная организация подлежит регистрации Банком России в качестве оператора платёжной системы?

Согласно пункту 20 статьи 3 закона № 161-ФЗ платёжная система — совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платёжной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платёжной системы, операторов услуг платёжной инфраструктуры и участников платёжной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Таким образом, банк-резидент, осуществляющий переводы денежных средств по поручению банков-резидентов и (или) банков-нерезидентов, подлежит регистрации Банком России в качестве оператора платёжной системы, если участниками этой системы являются не менее трёх банков-резидентов. Если в системе отсутствуют участники, являющиеся банками-резидентами, либо их менее трёх, то оператор такой системы не подлежит регистрации Банком России в качестве оператора платёжной системы.

? Возможно ли отражение поступлений наличных денег на счета платёжных агентов, операторов по приёму платежей, платёжных субагентов, банковских платёжных агентов и банковских платёжных субагентов по символам отчётности формы 0409202 «О наличном денежном обороте»?

Поступления наличных денег на счета платёжных агентов, операторов по приёму платежей, платёжных субагентов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчётности 0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте», установленным Указанием 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», с изменениями (далее — отчёт 0409202), отражаются по экономическому содержанию по символам прихода 02–32, в частности:

- оплата коммунальных услуг — по символу 11 «Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)»;

- налоги, штрафы в ГИБДД — по символу 12 «Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий» и т. д.;
- комиссионные вознаграждения, взимаемые платёжными агентами (как юридическими лицами, так и индивидуальными предпринимателями), — по символу 32 «Прочие поступления».

Дополнительно данные операции отражаются по символу 100 «Поступления от платёжных агентов, операторов по приёму платежей, платёжных субагентов».

Аналогичным образом отражаются и поступления наличных денег на счета банковских платёжных агентов и банковских платёжных субагентов: сначала по экономическому содержанию по символам прихода 02–32 отчёта 0409202, а затем — по символу 99 «Поступления от банковских платёжных агентов, банковских платёжных субагентов».

? Обязан ли банковский платёжный агент использовать платёжные терминалы (банкоматы)?

Пунктом 1 части 1 статьи 14 закона № 161-ФЗ предусмотрено, что оператор по переводу денежных средств вправе на основании договора привлекать банковского платёжного агента для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платёжных терминалов и банкоматов.

Закон № 161-ФЗ не содержит положений, обязывающих банковского платёжного агента использовать платёжные терминалы (банкоматы) при осуществлении указанной деятельности.

? Каков порядок осуществления расчётов посредством платёжных требований с заранее данным акцептом плательщика?

В соответствии со статьёй 6 закона № 161-ФЗ перевод денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) является формой безналичных расчётов. При её избрании сторонами оператор по переводу денежных средств на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счёта плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств.

Для обеспечения возможности применения прямого дебетования в Положении Банка России от 03.10.02 № 2-П «О безналичных расчётах в Российской Федерации» в редакции Указания Банка России от 12.12.11 № 2749-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П „О безналичных расчётах в Российской Федерации“» (далее — Положение № 2-П) предусмотрено использование платёжных требований ис-

ключительно с согласия (акцепта) плательщика, которое может быть дано до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) либо после его поступления обслуживающему плательщика банку. В связи с этим глава о расчётах платёжными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщика, исключена из Положения № 2-П.

Расчёты посредством платёжных требований с заранее данным акцептом плательщика регулируются положениями статьи 6 закона № 161-ФЗ, главами 8–10 части I Положения № 2-П.

При оформлении заранее данного акцепта плательщика следует руководствоваться частью 3 статьи 6 закона № 161-ФЗ, согласно которой акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения.

В случае если акцепт дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика), поле 36 «Срок для акцепта» не заполняется.

С целью снижения в том числе издержек кредитных организаций и их клиентов по внесению изменений в ранее заключённые договоры Банком России издано письмо от 23.12.11 № 196-Т «О вопросах применения платёжных требований», в котором указано, что при наличии в договоре условия о списании денежных средств с банковского счёта плательщика по требованиям третьих лиц без акцепта

плательщика платёжное требование, содержащее условие оплаты «с акцептом», подлежит приёму и исполнению на условиях заранее данного акцепта плательщика.

Планируется ли изменение документального оформления операций по переводу денежных средств в связи с принятием закона № 161-ФЗ?

В настоящее время Банк России разрабатывает проект нормативного акта о правилах осуществления перевода денежных средств, который заменит Положение № 2-П и Положение Банка России от 01.04.03 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации». В проекте обеспечена преемственность регулирования безналичных расчётов, что позволит максимально учесть потребности участников рынка платёжных услуг. Процедуры приёма к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения установлены в проекте в соответствии с требованиями закона № 161-ФЗ, регулирующими осуществление перевода денежных средств с открытием и без открытия банковского счёта с учётом в том числе бюджетного, налогового законодательства РФ, Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

вернуться
к началу статьи

информация

Отношение россиян к страхованию в банке недоверчивое

В два раза вырос за год уровень недоверия к услугам банковского страхования. Особенно данная тенденция наблюдается среди заёмщиков, столкнувшихся с требованием банка обязательно приобрести страховой полис дополнительно к кредиту. Об этом свидетельствуют результаты опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Доля сторонников обязательного приобретения страхового полиса вместе с банковской услугой сократилась на 9 процентных пунктов, а количество противников увеличилось в два раза (с 28 до 56%). Нейтрально настроенных респондентов также стало меньше. Среди сторонников ощутимо больше женщин, молодёжи в возрасте от 18 до 24 лет и жителей малых городов, а среди противников — респондентов старше 35 лет и жителей двух столиц. Сторонников обязательного страхования

при оформлении кредита традиционно больше среди заёмщиков, оформивших в банке большие суммы и на длительный срок (ипотека, автокредитование). Причины очевидны: обязательства по долгосрочным кредитам и риски, связанные с невыплатой такого кредита, воспринимаются россиянами наиболее ответственно.

В то же время, по результатам всероссийского опроса НАФИ в 2005–2013 годах, материальное благосостояние россиян стабильно улучшается: по итогам субъективной самооценки своего материального положения, доля малообеспеченных сокращается, а количество представителей среднего и так называемого предсреднего класса растёт. Во время кризиса произошло сокращение этой группы населения, однако за последующие три года рост восстановился и показатели превысили докризисные.

Доля бедного населения сократилась с 2005 года практически в три раза (5%

в 2013 году против 14% в 2005-м). Стало меньше и россиян, которым хватает средств на питание, но покупка одежды затруднительна (21% в 2011 году против 35% в 2005-м).

Незначительное ухудшение материального положения россиян всё же наблюдалось в кризисные 2008–2009 годы, когда часть населения отмечала снижение уровня доходов и платёжеспособности. Однако это не привело к принципиальному снижению уровня жизни, и на текущий момент положительная динамика восстановилась.

Стабильный рост количества пользователей банковскими услугами в нашей стране также говорит о постепенном улучшении материального благосостояния. Напомним, что в 2008 году только каждый второй россиянин пользовался услугами банков (52%), в 2011 году таких было 74%, а в 2013-м — уже 77%.

вернуться
к содержанию

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2013 года
Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I	АКТИВЫ			9.	Прочие активы	41165	24264	III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
1.	Денежные средства	29513	14970	10.	Всего активов	4860440	3857579	19.	Средства акционеров (участников)	400000	400000
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	276923	73013	II	ПАССИВЫ			20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	50474	24282	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	600000	500000	21.	Эмиссионный доход	83900	83900
3.	Средства в кредитных организациях	755732	597677	12.	Средства кредитных организаций	3323	529834	22.	Резервный фонд	16110	15254
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	900501	1607142	13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3426076	2110868	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая судная задолженность	2604826	1532796	13.1.	Вклады физических лиц	1848859	981578	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	542	25.	Нераспределенная прибыль (убыток) (непокрытые убытки) прошлых лет	179862	147542
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	115911	17916	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2154	7173
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	20720	13229	27.	Всего источников собственных средств	682026	653869
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	251780	7717	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12384	31321	IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
				18.	Всего обязательств	4178414	3203710	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	885508	1253012

Председатель Правления Кузнецов Андрей Викторович Главный бухгалтер Карташова Светлана Сергеевна Исполнитель Авдеева Татьяна Евгеньевна Телефон: (495) 662-45-45

Отчёт о прибылях и убытках за I квартал 2013 года
Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период, прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период, прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период, прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	123957	97082	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-83	-6	14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4188	1570	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26674	37310	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	101853	61844	6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2042	8837	16.	Изменение резерва по прочим потерям	2406	-9283
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	904	632
1.4	От вложений в ценные бумаги	17916	33668	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	45214	41204
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	79809	49331	9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	19.	Операционные расходы	40157	32446
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	20220	23980	10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15752	24650	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	5057	8758
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	59099	25122	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	2903	1585
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	490	229	12.	Коммиссионные доходы	9077	8828	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	2154	7173
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44148	47751	13.	Коммиссионные расходы	6943	2308	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:	-17474	-10441					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	2154	7173

Председатель Правления Кузнецов Андрей Викторович Главный бухгалтер Карташова Светлана Сергеевна Исполнитель Авдеева Татьяна Евгеньевна Телефон: (495) 662-45-45

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 апреля 2013 года
Кредитной организации «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес 115035, г. Москва, Кадашевская наб., дом 26

Код формы по ОКУД 0409808 / Квартальная / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	646707	24841	671548	1.7.	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	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	X	10.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3500	0	3500	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16	X	13.4
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:	180469	15068	195537
1.3.	Эмиссионный доход	83900	0	83900	4.1.	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	164710	17298	182008
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	16110	0	16110	4.2.	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	952	193	1145
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	146834	24823	171657	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	14807	-2423	12384
1.5.1.	прошлых лет	146686		179862	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
1.5.2.	отчетного года	148		-8205					
1.6.	Нематериальные активы	137	-18	119					

Раздел «Справочно»:
1.1. Формирование (донесение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 177763 в том числе вследствие:
1.1. выдачи новых ссуд 89810
1.2. изменения качества ссуд 78724
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6
1.4. иных причин 9223
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 160464 в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0
2.2. погашения ссуд 121742
2.3. изменения качества ссуд 33178
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23
2.5. иных причин 5521

Председатель Правления Кузнецов Андрей Викторович Главный бухгалтер Карташова Светлана Сергеевна Исполнитель Авдеева Татьяна Евгеньевна Телефон: (495) 662-45-45

Код территории по ОКATO	45
Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	58550171
Основной государственный регистрационный номер	1037739033518
Регистрационный номер (порядковый)	3399
БИК	044599279

Кредитная организация Коммерческий банк «Природа» Общество с ограниченной ответственностью

Почтовый адрес 115162, ул. Лестева, д. 18

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	12442	1928	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	3923	3845	10.	Всего активов	339009	674139	19.	Средства акционеров (участников)	160500	160500
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46732	64071	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	4952	15605	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	1453	8814	12.	Средства кредитных организаций	0	0	22.	Резервный фонд	1951	1716
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	25258	13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92669	453376	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	273109	568884	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	36613	32147
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	40350	16000	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4877	4701
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	1627	2628	27.	Всего источников собственных средств	203941	199064
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1350	1339	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	422	3071	IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
				18.	Всего обязательств	135068	475075	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2883	34435
								29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11290	7500
								30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Реутов С.Н.

Заместитель главного бухгалтера Комарова Е.В.

Исполнитель Комарова Е.В.

Код территории по ОКATO 45 Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО 58550171 Основной государственный регистрационный номер 1037739033518 Регистрационный номер (порядковый) 3399 БИК 044599279

Отчёт о прибылях и убытках за 2012 год

Коммерческий банк «Природа». Общество с ограниченной ответственностью

Почтовый адрес 115162, ул. Лестева, д. 18

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	80289	55466	4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-225	128	14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	2296	1464	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	44527	20999	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	77034	52241	6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2884	911	16.	Изменение резерва по прочим потерям	2649	-1308
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	831	872
1.4.	От вложений в ценные бумаги	959	1761	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	52712	38005
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	3564	2099	9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1761	4533	19.	Операционные расходы	43956	30219
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	494	411	10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-130	-39	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	8756	7786
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	761	14	11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	3879	3085
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	2309	1674	12.	Комиссионные доходы	6689	13063	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	4877	4701
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	76725	53367	13.	Комиссионные расходы	731	1026	23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-32198	-32368					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	4877	4701

Председатель Правления Реутов С.Н.

Заместитель главного бухгалтера Комарова Е.В.

Исполнитель Комарова Е.В.

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года

Коммерческий банк «Природа». Общество с ограниченной ответственностью
Почтовый адрес 115162, ул. Лестева, д. 18

Код формы по ОКУД 0409808 / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (—) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода	№ строки	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:	198972.0	4875	203847.0	1.7.	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	160500.0	0	160500.0	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	160500.0	0	160500.0	2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	30.3	X	52.3
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0	4.	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	82799.0	29549	112348.0
1.3.	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0	4.1.	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	79724.0	32198	111922.0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	1716.0	235	1951.0	4.2.	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	4.0	0	4.0
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	36756.0	4640	41396.0	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3071.0	-2649	422.0
1.5.1.	прошлых лет	32147.0	4466	36613.0	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0
1.5.2.	отчетного года	4609.0	174	4783.0					
1.6.	Нематериальные активы	0.0	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 359785 в том числе вследствие:

1.1 выдачи ссуд 275582

1.2 изменения качества ссуд 84203

1.3 изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР 0

1.4 иных причин 0

Председатель Правления Реутов С.Н.

Заместитель главного бухгалтера Комарова Е.В.

Исполнитель Комарова Е.В.

2 Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 327587 в том числе вследствие: 0

2.1 списания безнадежных ссуд 0

2.2 погашения ссуд 298636

2.3 изменения качества ссуд 28951

2.4 изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР 0

2.5 иных причин 0

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года

Коммерческий банк «Природа». Общество с ограниченной ответственностью
Почтовый адрес 115162, ул. Лестева, д. 18

Код формы по ОКУД 0409813 / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую отчетную дату	№ строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на предыдущую отчетную дату
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	52.3	30.3	11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)				12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	107.2	19.0	13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	132.6	53.0	14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	2.3	50.2	15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Макс. 21.6 Мин. 0.1	Макс. 22.4 Мин. 0.0	16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	127.2	273.1	17	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) (Н19)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	12.6					
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.4					
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0					

Председатель Правления Реутов С.Н.

Заместитель главного бухгалтера Комарова Е.В.

Исполнитель Комарова Е.В.

Отчёт о движении денежных средств за 2012 год

Коммерческий банк «Природа». Общество с ограниченной ответственностью
Почтовый адрес 115162, ул. Лестева, д. 18

Код формы по ОКУД 0409814 / Годовая (Тыс. руб.)

№ строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ строки	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	21736	-1822	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:			1.2.3.	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	263802	-386533	2.4.	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1.1.	Проценты полученные	39560	40222	1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7837	-291	2.5.	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-200	-312
1.1.2.	Проценты уплаченные	5240	-1260	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	6689	13063	1.2.6.	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0	2.7.	Дивиденды полученные	0	0
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-731	-1026	1.2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-360707	225161	2.8.	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5640	-312
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	-5768	1822	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	13723	7877	3.1.	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	70000
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1761	4533	1.2.10.	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	-561	816	3.2.	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8.	Прочие операционные доходы	522	969	1.3.	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-19631	-126798	3.3.	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	2000
1.1.9.	Операционные расходы	-43489	-30073	2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности			3.4.	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	-4210	-3465	2.1.	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-29173	0	3.5.	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	72000
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-59191	-167020	2.2.	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	35013	0	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	22	-39
1.2.1.	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	10653	-12228					5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-13696	55149

Председатель Правления Реутов С.Н.

Заместитель главного бухгалтера Комарова Е.В.

Исполнитель Комарова Е.В.

Аудиторское заключение

**о бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Природа»
Общества с ограниченной ответственностью,
составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 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

Место нахождения: 115054, г. Москва, Стремянный пер., д.21, кв.24

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

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 2013 года;

* отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 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 2013 года;

* сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813 по состоянию на 1 января 2013 года;

* отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год по форме 0409814;

* пояснительной записки за отчетный 2012 год.

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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Закключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение КБ «Природа» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении КБ «Природа» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

На основании Указания Банка России от 20.01.2009г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» КБ «Природа» (ООО) принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой КБ «Природа» (ООО) для раскрытия информации, по адресу www.kbprroda.ru, после утверждения годового отчета общим собранием участников КБ «Природа» (ООО).

Прилагаемый к настоящему аудиторскому заключению годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС» Носова С.Н.
квалификационный аттестат аудитора
№01-000579 на неограниченный срок;
ОРНЗ № 29501009043.
«12» апреля 2013 г.

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2013 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Природа», Общество с ограниченной ответственностью

Почтовый адрес 115162, ул. Лестева, д. 18

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	11403	2645	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	4460	12452	10.	Всего активов	329792	742356	19.	Средства акционеров (участников)	160500	160500
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15425	44081	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	4102	16157	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	870	19413	12.	Средства кредитных организаций	0	0	22.	Резервный фонд	1951	1716
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	23559	13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78151	502641	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая судная задолженность	296114	638909	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	41490	36848
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	40350	36000	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2623	1051
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	2907	1102	27.	Всего источников собственных средств	206564	200115
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1520	1297	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1820	2498	IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
				18.	Всего обязательств	123228	542241	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	15804	34449

Председатель Правления Реутов С.Н.

Заместитель главного бухгалтера Комарова Е.В.

Исполнитель Комарова Е.В.

Отчёт о прибылях и убытках за I квартал 2013 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Природа», Общество с ограниченной ответственностью

Почтовый адрес 115162, ул. Лестева, д. 18

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15241	22127	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	208	-58	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	1096	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21004	9365	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2	От суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15241	20623	6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1326	16	Изменение резерва по прочим потерям	-1398	473
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	470	298
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	408	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18	Чистые доходы (расходы)	20553	11801
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1324	429	9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	19	Операционные расходы	17147	9948
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	17	10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3406	1853
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	686	0	11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21	Начисленные (уплаченные) налоги	783	802
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	638	412	12.	Комиссионные доходы	268	2294	22.	-Прибыль (убыток) после налогообложения	2623	1051
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13917	21698	13.	Комиссионные расходы	50	150	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:	7087	-12333					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	2623	1051

Председатель Правления Реутов С.Н.

Заместитель главного бухгалтера Комарова Е.В.

Исполнитель Комарова Е.В.

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 апреля 2013 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Природа», Общество с ограниченной ответственностью

Почтовый адрес 115162, ул. Лестева, д. 18

Код формы по ОКУД 0409808 / Квартальная / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ строки	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:	203847.0	2131	205978	1.7.	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	160500.0	0	160500.0	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0	0	0.0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	160500.0	0	160500.0	2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	52.3	X	48.6
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0	4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	112348.0	-5689	106659.0
1.3.	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0	4.1.	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	111922.00	-7087	104835.0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	1951.0	0	1951.0	4.2.	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	4.0	0	4.0
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	41396.0	2131	43527.0	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	422.0	1398	1820.0
1.5.1.	прошлых лет	36613.0	4877	41490.0	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0
1.5.2.	отчетного года	4783.0	2037.0						
1.6.	Нематериальные активы	0.0	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 41272 в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 35316

1.2. изменения качества суд 5294

1.3. изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю,

установленного БР 0

1.4. иных причин 662

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 48359 в том числе вследствие: 0

2.1 списания безнадежных суд 0

2.2 погашения суд 38472

2.3 изменения качества суд 987

2.4 изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР 0

2.5 иных причин 0

Председатель Правления Реутов С.Н.

Заместитель главного бухгалтера Комарова Е.В.

Исполнитель Комарова Е.В.

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2013 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк» (ОАО «ПромЭнергобанк»)**
Почтовый адрес 160009, г.Вологда, ул.Чехова д.30Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	114666	52960	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	109350	105194	10.	Всего активов	4692243	3908862	19.	Средства акционеров (участников)	202346	202346
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180018	215153	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	39104	34017	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	149049	92748	12.	Средства кредитных организаций	157500	188050	22.	Резервный фонд	10117	10117
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3626800	2880473	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	3909061	3274118	13.1.	Вклады физических лиц	1620176	1227165	24.	Переоценка основных средств	762	762
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	521	521	14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	576990	406034
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	1942	152079	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	48582	23030
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	63222	37969	27.	Всего источников собственных средств	838797	642289
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229578	168168	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3922	8002	IV НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
				18.	Всего обязательств	3853446	3266573	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	352480	249567

Руководитель Постнов А.А.

Главный бухгалтер Хананеева Т.С.

Исполнитель Коровушкин Э.Д.

Тел.(8172) 76-95-79

11 апреля 2013 г.

Отчёт о прибылях и убытках за I квартал 2013 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк» (ОАО «ПромЭнергобанк»)**
Почтовый адрес 160009, г.Вологда, ул.Чехова д.30Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	127480	106337	4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	36	8	14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	6442	4194	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	69024	53554	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	121038	102143	6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16.	Изменение резерва по прочим потерям	-8823	-11860
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	1147	923
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)	92562	67893
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	53075	33988	9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1106	1048	19.	Операционные расходы	35434	36549
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	3221	3688	10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	195	151	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	57128	31344
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	49854	28762	11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	8546	8314
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	1538	12.	Комиссионные доходы	31001	25271	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	48582	23030
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	74405	72349	13.	Комиссионные расходы	1088	1194	23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5381	-18795					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	48582	23030

Руководитель Постнов А.А.

Главный бухгалтер Хананеева Т.С.

Исполнитель Коровушкин Э.Д.

Тел.(8172) 76-95-79

11 апреля 2013 г.

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 апреля 2013 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк» (ОАО «ПромЭнергобанк»)**
Почтовый адрес 160009, г.Вологда, ул.Чехова д.30

Код формы по ОКУД 0409808 / Квартальная / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1174781	48196	1222977	1.7.	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	390150	0	390150
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	202346	0	202346	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие 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)	26,6	X	26,7
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:	236827	14166	250993
1.3.	Эмиссионный доход	0	0	0	4.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	224732	5354	230086
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	10117	0	10117	4.2.	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	8534	8451	16985
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	571514	48183	619697	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3561	361	3922
1.5.1.	прошлых лет	406034	170956	576990	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
1.5.2.	отчетного года	165480	X	42707					
1.6.	Нематериальные активы	108	-13	95					

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 167234, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 99955;

1.2. изменения качества ссуд 58930;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России 2107;

1.4. иных причин 6242

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 161880, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0

2.2. погашения ссуд 86684

2.3. изменения качества ссуд 69609

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 658

2.5. иных причин 4 929

Руководитель Постнов А.А.

Главный бухгалтер Хананеева Т.С.

Исполнитель Коровушкин Э.Д.

Тел.(8172) 76-95-79

11 апреля 2013 г.

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2013 года**Кредитной организации Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ЗАО «РУССТРОЙБАНК»)**
Почтовый адрес 109004, Москва, Большой Дровяной пер., д.7/9, стр.1Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	128771	101571	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	1247086	1353294	10.	Всего активов	23181784	17547107	19.	Средства акционеров (участников)	582318	500143
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3612417	1286068	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	243260	183748	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	297920	72587
3.	Средства в кредитных организациях	457623	607253	12.	Средства кредитных организаций	461257	288507	22.	Резервный фонд	129070	122638
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	403577	2700833	13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19723372	14798316	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая судная задолженность	16040694	10172555	13.1.	Вклады физических лиц	13727112	9348686	24.	Переоценка основных средств	1136683	1136683
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95	100097	14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	371176	185211
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	41725	128656	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	31167	20721
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	396532	286256	27.	Всего источников собственных средств	2548334	2037983
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1291521	1225436	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10564	7389	IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
				18.	Всего обязательств	20633450	15509124	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	552857	625222

Председатель Правления А.П. Струков

Главный бухгалтер О.С. Семина

Отчёт о прибылях и убытках за I квартал 2013 года**Кредитной организации Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ЗАО «РУССТРОЙБАНК»)**
Почтовый адрес 109004, Москва, Большой Дровяной пер., д.7/9, стр.1Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	608511	398993	4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9928	-106	14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	35575	20059	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	174346	137314	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	564373	332772	6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-615	-9207	16.	Изменение резерва по прочим потерям	-3718	17381
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	17499	15387
1.4.	От вложений в ценные бумаги	8563	46162	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	284103	241744
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	356220	238387	9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24539	31192	19.	Операционные расходы	219327	187918
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	8077	4859	10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2821	-3331	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	64776	53826
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	347363	231977	11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1354	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	33609	33105
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	780	1551	12.	Комиссионные доходы	72890	55171	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	31167	20721
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	252291	160606	13.	Комиссионные расходы	3659	3517	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:	-77945	-23292					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	31167	20721

Председатель Правления А.П. Струков

Главный бухгалтер О.С. Семина

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 апреля 2013 года**Кредитной организации Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» (ЗАО «РУССТРОЙБАНК»)**
Почтовый адрес 109004, Москва, Большой Дровяной пер., д.7/9, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808 / Квартальная / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2463922	36186	2500108	1.7.	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	582318	0	582318	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)	582318	0	582318	2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11.9	X	11.9
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:	642522	81663	724185
1.3.	Эмиссионный доход	297920	0	297920	4.1.	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	629047	78245	707292
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	129070	0	129070	4.2.	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6750	106	6856
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	317939	36185	354124	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	6725	3312	10037
1.5.1.	прошлых лет	178778	158165	336943	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
1.5.2.	отчетного года	139161	X	17181					
1.6.	Нематериальные активы	8	-1	7					

Раздел «Справочно»:

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4414;
1.4. иных причин 52131;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 183793, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 58128;
2.3. изменения качества ссуд 75578;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11688;
2.5. иных причин 38399.

Председатель Правления А.П. Струков

Главный бухгалтер О.С. Семина

Код территории по ОКАТО	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»**

Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	3382	1622	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	31794	29507	10.	Всего активов	656604	433577	19.	Средства акционеров (участников)	107842	107842
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394054	197318	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	7933	5415	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	61	1689	12.	Средства кредитных организаций	0	0	22.	Резервный фонд	16176	16176
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	394091	200256	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	227146	202935	13.1	Вклады физических лиц	13818	14954	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	107374	67988
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25116	39386
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	5580	885	27.	Всего источников собственных средств	256508	231392
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167	506	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	425	1044	IV НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
				18.	Всего обязательств	400096	202185	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	100	0
								29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3631	1315
								30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Кузнецова Ю.В.

Главный бухгалтер Богданова А.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-80

Код территории по ОКАТО 45268597000 Код кредитной организации (фирма) по ОКПО 29060388 Основной государственный регистрационный номер 1027739554743 Регистрационный номер (порядковый) 2837 БИК 044579113

Отчёт о прибылях и убытках за 2012 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК» **ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»**

Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	27685	22822	4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2	2	14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	5	4	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12139	18531	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27680	22818	6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16.	Изменение резерва по прочим потерям	365	-1003
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)	64735	81861
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0	9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2105	2469	19.	Операционные расходы	31954	31306
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1450	-5	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	32781	50555
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	7665	11169
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12.	Комиссионные доходы	52022	62459	22.	-Прибыль (убыток) после налогообложения	25116	39386
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27685	22822	13.	Комиссионные расходы	446	590	23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-15546	-4291					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	25116	39386

Председатель Правления Кузнецова Ю.В.

Главный бухгалтер Богданова А.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-80

**Отчёт об уровне достаточности капитала,
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года**
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК». ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Код формы по ОКУД 0409808 / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (—) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода	№ строки	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:	230735,0	25608	256343,0	1.7.	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0,0		0,0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	107842,0		107842,0	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0		0,0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	107842,0		107842,0	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)	87,0	X	77,5
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:	11709,0	15178	26887,0
1.3.	Эмиссионный доход	0,0		0,0	4.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10124,0	15546	25670,0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	16176,0		16176,0	4.2.	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	541,0	251	792,0
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	106717,0	25608	132325,0	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1044,0	-619	425,0
1.5.1.	прошлых лет	67988,0	39386	107374,0	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0
1.5.2.	отчетного года	38729,0	-13778	24951,0					
1.6.	Нематериальные активы	0,0		0,0					

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего – 30123, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд – 18012;

1.2. изменения качества ссуд – 12111;

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

1.4. иным причинам – 0.

Председатель Правления Кузнецова Ю.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего – 14577, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд – 0;

2.2. погашения ссуд – 14577;

2.3. изменения качества ссуд – 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России – 0;

2.5. иным причинам – 0.

Исполнитель: Окумк Г.А.

Телефон 783-09-60

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК». ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Код формы по ОКУД 0409813 / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		№ строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	77,5	87,0	11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)				12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	104,8	111,1	13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	104,7	118,6	14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)			
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	70,5	5,0	15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Макс. 23,5 Мин. 0,1	Макс. 19,3 Мин. 0,1	16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	79,5	81,2	17	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) (Н19)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50,0	0,0	0,0					
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	2,3	0,0					
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0					

Председатель Правления Кузнецова Ю.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окумк Г.А.

Телефон 783-09-60

Отчёт о движении денежных средств за 2012 год
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК». ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Код формы по ОКУД 0409814 / Годовая (Тыс. руб.)

№ строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ строки	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:	39888	44058	1.2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-39759	-75185	2.4.	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1.1.	Проценты полученные	27670	22806	1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	464	-497	2.5.	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-46	-71
1.1.2.	Проценты уплаченные	0	0	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	52022	62459	1.2.6.	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0	2.7.	Дивиденды полученные	0	0
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-446	-590	1.2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	193639	7756	2.8.	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-46	-71
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 финансово-инвестиционной 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	0	3.1.	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	67000
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2105	2469	1.2.10.	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	4463	516	3.2.	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8.	Прочие операционные доходы	0	0	1.3.	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	196177	-25184	3.3.	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.9.	Операционные расходы	-31729	-31237	2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности			3.4.	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	-9734	-11849	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	67000
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	156289	-69242	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	-1254	-303
1.2.1.	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2518	-1832					5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	194877	41442

Председатель Правления Кузнецова Ю.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окумк Г.А.

Телефон 783-09-60

Аудиторское заключение

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.

АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения (юридический адрес): 109382, г. Москва, ул. Люблинская д. 141 оф. 506.

Место нахождения (фактический адрес): 129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 10, стр. 1.

Государственная регистрация: Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п. 1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием 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»;

- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;

- пояснительную записку, представленную в соответствии с п. 4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) 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 рассмотрены качество управления ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправомерности расчета либо несоблюдении ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

25 апреля 2013 года.

Заместитель генерального директора

ООО «РИАН-АУДИТ» - аудитор

(основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия неограничен)

А.Н. Губанков

Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2013 года**Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК». Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А**Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	2697	1465	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	79275	58900	10.	Всего активов	552869	465163	19.	Средства акционеров (участников)	107842	107842
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	244936	166430	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	7028	4044	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	4476	400	12.	Средства кредитных организаций	0	0	22.	Резервный фонд	16176	16176
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	290683	226233	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая судная задолженность	221346	237501	13.1.	Вклады физических лиц	28735	14927	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	132490	107374
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3938	5997
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	1500	1502	27.	Всего источников собственных средств	260446	237389
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139	467	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	240	39	IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
				18.	Всего обязательств	292423	227774	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0

Председатель Правления Кузнецова Ю.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Отчёт о прибылях и убытках за I квартал 2013 года**Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК». Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А**Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	6735	6903	4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2	10	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	1	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4844	2532	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6734	6902	6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16.	Изменение резерва по прочим потерям	184	1002
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)	12725	16538
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2	0	9.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	19.	Операционные расходы	11798	7787
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-88	-747	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	5477	8751
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2	0	11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	1539	2754
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	12.	Комиссионные доходы	12086	13255	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	3938	5997
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6733	6903	13.	Комиссионные расходы	77	77	23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1889	-4371					23.1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0

Председатель Правления Кузнецова Ю.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 апреля 2013 года**Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК»
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК». Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А**

Код формы по ОКУД 0409808 / Квартальная / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	256343.0	3968	260311.0	1.7.	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0		0.0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	107842.0		107842.0	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	107842.0		107842.0	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)	77.5	X	80.7
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:	26887.0	1705	28592.0
1.3.	Эмиссионный доход	0.0		0.0	4.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25670.0	1889	27559.0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	16176.0		16176.0	4.2.	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	792.0	1	793.0
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	132325.0	3968	136293.0	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	425.0	-185	240.0
1.5.1.	прошлых лет	107374.0	25116	132490.0	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0
1.5.2.	отчетного года	24951.0		3803.0					
1.6.	Нематериальные активы	0.0		0.0					

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (донесение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего - 3000, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд - 2115;
1.2. изменения качества ссуд - 885;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 - 1111, в том числе вследствие:2.1. списания безнадежных ссуд - 0;
2.2. погашения ссуд - 1111;
2.3. изменения качества ссуд - 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России - 0;
2.5. иным причинам - 0.

Председатель Правления Кузнецова Ю.В.

Главный бухгалтер Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60

iPad

2013

www.pbu.ru



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

Полная электронная версия журнала, дополненная календарём бухгалтера. Ничего лишнего, только развёрнутые комментарии к свежим нормативным актам и официальным документам с подробными примерами и схемами проводок, построенные по принципу: «Что было? Что стало? Что делать?»!

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



Подписные индексы по каталогам:

71540 11470

«Роспечать»

«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
И БАНКИ**
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru