

А&Б

8'2019

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

ЦБ стремится
быть к банкам
лояльнее

С. 7

Переход на МСФО
и налог на имущество
организаций

С. 34

Работа с просроченными
межбанковскими
кредитами

С. 49



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



19008>

iPad

www.pbu.ru

М
О
С
К
В
А
С
К
О
В
С
К
И
Й
У
Ч
Е
Б
Н
И
К

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

Полная электронная версия журнала.
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**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

**Уважаю 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: sladkov@pbu.ru.

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

Материалы, помеченные знаком **ПБУ**,
предоставлены журналом
«Практический бухгалтерский учёт».

Материалы, помеченные знаком **FE**,
опубликованы на коммерческой основе.

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Дмитрий Ефимов, нач. отдела
Леонид Беленький, технический редактор
Вадим Котов, дизайнер
Татьяна Митрофаненко, корректор

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60
Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
Телефон редакции: (495) 778-91-20
<http://www.pbu.ru>
E-mail: sladkov@pbu.ru

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 26.06.19.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.
Отпечатано в типографии
ООО «Красногорский полиграфический комбинат».

Подписной индекс:
П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2019

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ

ЦБ стремится быть к банкам лояльнее 7

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Новое Указание Банка России по составлению и представлению отчётности:
обзор изменений 10

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты и прочие размещенные средства. Учёт
финансового актива по справедливой стоимости через прибыль или убыток 26

НАЛОГИ

Альмин РАБИНОВИЧ

Переход на МСФО и налог на имущество организаций:
капитальный ремонт, аренда и лизинг, концессия 34

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами
налоговых споров с участием банков 42

МНЕНИЕ

Снежана ГАЗИЯН

Кодекс электронной этики 46

КРЕДИТОВАНИЕ

Роман ПАШКОВ

Работа с просроченными межбанковскими кредитами 49

Роман ПАШКОВ

Оценка банка-нерезидента 53

Уважаемый подписчик!

Если Вы по каким-то причинам не получили очередной номер
журнала, сообщите, пожалуйста, об этом в редакцию по телефо-
ну (495) 778-91-20 или на sladkov@pbu.ru.

Помните, что Вы в любой момент можете переоформить дей-
ствующую подписку на подписку через издательство, при кото-
рой мы гарантируем Вам своевременность получения выписан-
ных Вами журналов.

август 2019

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2019!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров и руководителей кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках.

Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2019 год.

Существует несколько способов подписки, из которых вы можете выбрать наиболее удобный.

Подписка на почте

Традиционный способ подписки — в ближайшем отделении связи по каталогу «Почта России». Наш подписной индекс в этом каталоге — **П1524**.

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 25).

Подписка через издательство

Также можно оформить подписку непосредственно через издательство. Для этого необходимо перечислить деньги платёжным поручением на наши банковские реквизиты. В этом случае журнал вам будет приходить заказным письмом. Вся ответственность за доставку лежит непосредственно на нашем издательстве.

Стоимость полугодовой подписки составляет 7200 руб. (НДС не облагается), годовой — 14 400 руб. (НДС не облагается).

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

При оплате в платёжном поручении в графе «Назначение платежа» не забудьте указать ваш точный почтовый адрес и период подписки.

Подписка на электронную версию

Такой способ подписки является наиболее современным и оперативным. Вы сможете получать журнал раньше, чем его бумажная версия выйдет из типографии.

Подписка оформляется непосредственно через издательство. Для этого нужно оплатить прилагаемый счёт и выслать нам на адрес электронной почты distrib@pbu.ru тот электронный адрес, на который вы хотели бы получать электронную версию журнала. Журнал отправляется подписчикам в виде файла формата pdf электронной почтой. Бухгалтерские документы также отправляются электронной почтой, а оригиналы — обычной почтой. **Стоимость полугодовой подписки — 7800 руб. (НДС не облагается), годовой — 14 400 руб. (НДС не облагается).**

Более подробную информацию можно получить, позвонив в издательство по тел. (495) 778-91-20 или написав на distrib@pbu.ru.

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Адрес: 105082, г. Москва, Рубцовская набережная, д. 3, стр. 1, комната 9. Тел.: (495) 778-91-20

Образец заполнения платёжного поручения:

Получатель ИНН 7707504693/770101001 ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя Филиал № 7701 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве	БИК	044525745
	Сч. №	30101810345250000745

СЧЕТ № 217 от 06 августа 2019 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал «Бухгалтерия и банки» на II полугодие 2019 г.	экз.	1	7200,00

К оплате: Семь тысяч двести рублей 00 копеек (НДС не облагается)

Руководитель подписывает (Сладков А. А.)
Главный бухгалтер подписывает (Сладков А. А.)



для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Адрес: 105082, г. Москва, Рубцовская набережная, д. 3, стр. 1, комната 9. Тел.: (495) 778-91-20

Образец заполнения платёжного поручения:

Получатель ИНН 7707504693/770101001 ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя Филиал № 7701 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве	БИК	044525745
	Сч. №	30101810345250000745

СЧЕТ № 218 от 06 августа 2019 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на электронную версию журнала «Бухгалтерия и банки» на II полугодие 2019 г.	экз.	1	7800,00

К оплате: Семь тысяч восемьсот рублей 00 копеек (НДС не облагается)

Руководитель подписывает (Сладков А. А.)
Главный бухгалтер подписывает (Сладков А. А.)



для электронной версии

Определён порядок проведения конкурсного отбора

Банком России принято Указание от 09.04.19 № 5122-У «О порядке конкурсного отбора банков-агентов», которым определён порядок проведения конкурсного отбора банков для осуществления выплат физлицам — вкладчикам обанкротившихся банков, не являвшимся участниками системы страхования вкладов.

Указанием, в частности, определяются срок проведения конкурсного отбора, требования к содержанию извещения о проведении конкурсного отбора, требования к содержанию и порядку направления заявок заинтересованных банков для участия в конкурсном отборе, порядок формирования конкурсной комиссии Банка России для проведения отбора банков, требования к банкам, изъявившим желание принимать участие в конкурсном отборе, основания для признания конкурсного отбора несостоявшимся.

Так же определяются порядок принятия конкурсной комиссией решения о выборе победителя конкурсного отбора банка — агента для приёма заявлений и осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов, порядок и сроки доведения решения конкурсной комиссии до участников отбора, а также порядок и сроки заключения агентского договора с победителем конкурсного отбора.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 16 мая 2019 года. Регистрационный № 54638.

Установлен порядок направления уведомления

ЦБ РФ принято Указание от 22.04.19 № 5130-У «О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается».

Установлен порядок направления в Банк России уведомления, содержащего нераскрываемую инсайдерскую информацию.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.10 № 224-ФЗ «О противодей-

ствии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в определённых Правительством РФ случаях инсайдерская информация может раскрываться в ограниченных объёмах. При этом инсайдер, раскрывающий информацию в неполном объёме, обязан направить в Банк России уведомление, содержащее нераскрываемую инсайдерскую информацию. Указанием установлено, что инсайдеры — кредитные организации или НФО направляют в Банк России уведомление, содержащее нераскрываемую инсайдерскую информацию в электронной форме, в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 03.11.17 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

Инсайдеры, не являющиеся кредитными или НФО, вправе направить нераскрываемую информацию в уведомлении, составленном на бумажном носителе, путём направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением с уведомлением отправителя о вручении адресату) или путём передачи в экспедицию Банка России с приложением текста уведомления на электронном носителе.

В таком уведомлении должна содержаться, в частности, информация о порядковом номере уведомления, инсайдере, непосредственно информация, которая не раскрывается инсайдером.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 21 мая 2019 года. Регистрационный № 54678.

Признание задолженности безнадёжной к взысканию

Банком России принято Указание от 06.05.19 № 5138-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 4242-У „О порядке при-

нятия решений о признании безнадёжной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации“».

Скорректированы функциональные обязанности постоянно действующей комиссии Банка России, принимающей решения о признании задолженности безнадёжной к взысканию.

Согласно внесённым изменениям комиссия осуществляет проверку представленных документов, запрашивает необходимые пояснения и документы, а также принимает решение о признании безнадёжной к взысканию задолженности в срок не позднее 30 (ранее — не позднее пяти) рабочих дней со дня получения документов.

Уточнено требование, касающееся отражения информации об ИНН налогоплательщика — физического лица в акте, составляемом по результатам принятия решения, — теперь при наличии ИНН.

Исключены положения, устанавливающие обязанность направления в ДНПС копий актов и документов, в соответствии с которыми задолженность была признана безнадёжной к взысканию (подлежащей восстановлению).

Зарегистрировано Минюстом России 30 мая 2019 года. Регистрационный № 54786.

Представление отчётности операторами платёжных систем

ЦБ РФ принято Указание от 13.05.19 № 5142-У «О форме и сроках предоставления в Банк России отчётности по платёжным системам операторов платёжных систем и методике её составления». Актуализированы порядок и сроки предоставления в Банк России отчётности операторов платёжных систем по форме 0403201. Оператор платёжной системы составляет отчётность ежеквартально. Оператор платёжной системы представляет отчётность в Банк России начиная с отчётного квартала, в котором настоящее указание вступило в силу, не позднее последнего календарного дня первого месяца квартала, следующего за отчётным кварталом.

Оператор платёжной системы, получивший регистрационное свидетельство Банка России после вступления в силу настоящего указания, представляет от-

чётность в ЦБ РФ начиная с отчётного квартала, в котором он получил регистрационное свидетельство Банка России, не позднее последнего календарного дня первого месяца квартала, следующего за отчётным кварталом.

В случае отсутствия данных по всем показателям оператор платёжной системы не составляет отчётность и направляет в Банк России уведомление, содержащее реквизиты заголовочной части отчётности, в срок, предусмотренный для представления отчётности.

Исправленная отчётность представляется в Банк России оператором платёжной системы за каждый отчётный квартал, в отчётности за который были выявлены искажения отчётных данных, за период, не превышающий два последних года, предшествующих текущему отчётному кварталу.

Исправленная отчётность представляется в Банк России оператором платёжной системы в течение 10 рабочих дней после дня выявления факта неполноты и (или) недостоверности отчётности и сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществлённых исправлениях в отчётности.

Оператор платёжной системы, в которой осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершённым на организованных торгах, отчётность не составляет.

В приложениях приводится в числе прочего методика составления отчётности по форме 0403201 «Сведения по платёжным системам операторов платёжных систем».

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 6 июня 2019 года. Регистрационный № 54863.

Уточнён порядок бухучёта основных средств

Банком России принято Указание от 22.05.19 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П „О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полу-

ченных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях“».

Уточнён порядок бухгалтерского учёта кредитными организациями основных средств, нематериальных активов, недвижимости и иных активов.

В Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П внесены изменения, предусматривающие, в частности, бухгалтерские записи при включении НДС в стоимость некоторых объектов учёта (основного средства, нематериального актива, запасов), определение порядка начисления амортизации на стоимость положительной деловой репутации, определение балансовых счетов для учёта активов в форме права пользования, удовлетворяющих определению недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также применение профессионального суждения при определении минимального объекта учёта нематериальных активов, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утверждённых в учётной политике.

Зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года. Регистрационный № 54942.

Обновлён порядок работы временной администрации

ЦБ РФ принято Положение от 25.02.19 № 676-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций».

Банк России разработал новое положение о назначении и прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, которая определяется в связи с отзывом у банка лицензии.

Временная администрация назначается по решению комитета банковского надзора ЦБ РФ. Оно принимается не позднее дня, следующего за датой отзыва лицензии.

Состав временной администрации формируется на основании предложений главных управлений Банка России по местонахождению кредитной организации. Руководитель временной администрации является служащим Банка России. Опре-

делены требования к нему. В состав временной администрации по согласованию с Агентством по страхованию вкладов или управляющей компанией Фонда консолидации банковского сектора могут включаться их работники.

Определены функции и полномочия временной администрации, условия её работы и технического оснащения, а также расходы. Урегулированы вопросы инвентаризации имущества кредитной организации, формирования реестра требований кредиторов и отчётности.

Положение вступает в силу по истечении 10 дней после его опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2019 года. Регистрационный № 54647.

Вводятся новые обязательные резервные требования

Банком России принято Указание от 31.05.19 № 5158-У «Об обязательных резервных требованиях».

Начиная с июля 2019 года вводятся новые обязательные резервные требования для кредитных организаций.

Обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) установлены для кредитных организаций, осуществляющих депонирование обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.15 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Нормативы применяются начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за июль 2019 года.

Со 2 июля 2019 года признаётся утратившим силу Указание Банка России от 08.02.19 № 5068-У «Об обязательных резервных требованиях».

Информация и письма Банка России

Банком России в письме от 24.05.19 № ИН-016-41/44 «О ликвидации (покрытии) рисков, возникших при осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала)» даны разъяснения по порядку ликвидации (покрытия) рисков, возникновение которых обусловлено осуществлением кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала).

При уменьшении капитала кредитных организаций на вложения в источники соб-

ственных средств Банк России рекомендует исходить, в частности, из следующего.

Факт осуществления вложений кредитными организациями в источники собственных средств отражается в отчётности по форме 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)», установленной Указанием Банка России от 08.10.18 № 4927-У, посредством корректировки капитала на величину таких вложений.

В качестве иного способа корректировки капитала на величину вложений в источники собственных средств в полном объёме кредитными организациями также может использоваться создание резервов на возможные потери в размере суммы вложений.

ЦБ РФ в информационном письме от 11.06.19 № ИН-05-35/48 «О расчёте кредитными организациями показателя долговой нагрузки заёмщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй» даны рекомендации по разработке методики расчёта показателя долговой нагрузки заёмщика.

С 1 октября 2019 года в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.18 № 4892-У кредитные организации рассчитывают показатель долговой нагрузки заёмщика (ПДН) при принятии решения о предоставлении физлицу кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 руб. и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты.

В связи с тем что кредитная организация самостоятельно определяет методику расчёта ПДН, Банком России даны рекомендации, касающиеся критериев оценки информации о кредитных обязательствах заёмщика (созаемщика), предоставляемых разными БКИ, как достоверной и актуальной.

Так, актуальность содержащейся в кредитных отчётах БКИ информации рекомендуется оценивать, исходя из даты последнего обновления сведений о кредитах (займах), представляемых источниками формирования БКИ.

В случае если с даты последнего обновления сведений до даты получения отчёта прошло менее 24 месяцев либо в случае наличия в полученном кредит-

ном отчёте БКИ сведений об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по кредиту (займу), рекомендуется считать указанную информацию актуальной и учитывать её при расчёте ПДН.

Банк России в информационном письме от 13.06.19 № ИН-01-59/49 «О стандартах защиты прав и интересов физических лиц — клиентов кредитных организаций при продаже финансовых продуктов кредитными организациями, выступающими агентами некредитных финансовых организаций» информирует о разработке стандартов защиты прав клиентов при продаже кредитными организациями финансовых продуктов в качестве агентов НФО.

Сообщается, что стандарты защиты прав и интересов физических лиц — клиентов кредитных организаций — членов Ассоциации российских банков и (или) Ассоциации банков России при продаже финансовых продуктов в качестве агентов НФО разработаны в целях защиты прав потребителей финансовых услуг.

Результатом применения стандартов должна стать имплементация лучших международных практик взаимодействия финансовых организаций и потребителей финансовых услуг при продаже определённых сложных финансовых продуктов в части обеспечения надлежащего информирования потребителя о характеристиках приобретаемого финансового продукта и возможных рисках.

К стандартам вправе добровольно присоединиться кредитные организации, разделяющие заявленные правила и нормы взаимодействия с потребителями финансовых услуг.

Перечень кредитных организаций, присоединившихся к стандартам, размещается на официальных сайтах АБР и АРБ в интернете. НФО рекомендуется воздерживаться от сотрудничества с кредитными организациями, не присоединившимися к стандартам.

Банк России информирует, что им определены надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам.

Надбавки к коэффициентам риска устанавливаются Банком России к отдельным видам активов в целях расчёта кредитными организациями нормативов доста-

точности капитала (Указание от 31.08.18 № 4892-У).

ЦБ РФ утверждена шкала надбавок к коэффициентам риска для необеспеченных потребительских кредитов, по которым рассчитывается показатель долговой нагрузки (ПДН) и по которым такой показатель не рассчитывается.

ЦБ РФ выпущена информация о введении дополнительных мер по ограничению долговой нагрузки в необеспеченном потребительском кредитовании.

В целях ограничения закредитованности населения Банк России вводит надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с учётом показателя долговой нагрузки заёмщика.

Необеспеченное потребительское кредитование демонстрирует ускоренный рост: на 1 мая 2019 года темп прироста в годовом выражении составил 25,3%. Банк России трижды с начала 2018 года повышал надбавки к коэффициентам риска в зависимости от уровня полной стоимости кредита (ПСК). Однако в последние месяцы рост долговой нагрузки населения по необеспеченным потребительским кредитам ускорился, т. е. расширение кредитования происходит за счёт уже закредитованных групп населения.

В этой связи Банк России планирует с 1 октября 2019 года установить надбавки к коэффициентам риска в зависимости от полной стоимости кредита (ПСК), а также от уровня показателя долговой нагрузки заёмщика (ПДН).

Сообщается, что повышение надбавок к коэффициентам риска с учётом указанных показателей, применяемых при расчёте нормативов достаточности капитала, будет способствовать снижению стимулов банков к расширению необеспеченного потребительского кредитования, а также увеличению запаса капитала банков на покрытие убытков в случае, если реализация внешних или внутренних рисков приведёт к снижению доходов населения и ухудшению качества потребительских кредитов.

Банком России выпущено информационное сообщение от 06.06.19 № ВД-16-2-2-4/3450 «О переходе на новые ключи, применяемые при формировании и передаче отчётности по форме „Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках“ (форма 0409701)».

ЦБ РФ информирует о начале процесса перехода передачи отчётности по форме 0409701 на использование новых криптографических ключей. Для передачи отчётности по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках» будут использоваться криптографические ключи, у которых в расширенной области применения указаны OID 1.3.6.1.4.1.3670.5.10.91 (оператор контура обработки для передачи отчётности по форме 0409701) и OID 1.3.6.1.4.1.3670.5.10.92 (оператор контура контроля для передачи отчётности по форме 0409701).

Для перехода на использование новых ключей участнику электронного обмена необходимо создать и зарегистрировать в ЦУКС ЦЭПС ДИТ Банка России новые ключи, загрузить сертификаты новых ключей в справочник сертификатов АРМ КБР-Н, произвести перенастройку АРМ КБР-Н, указав в качестве OID сертификатов клиента 1.3.6.1.4.1.3670.5.10.91 или 1.3.6.1.4.1.3670.5.10.92 вместо 1.3.6.1.4.1.3670.5.10.15 или 1.3.6.1.4.1.3670.5.10.16, а также использовать новые ключи для подписания отчёта с помощью утилиты `svk_prepare_kbrn` либо с помощью средств, встроенных в АС клиента.

Установлен размер требований кредиторов

Принят Федеральный закон от 29.05.19 № 105-ФЗ «О внесении изменений в статьи 11.1 и 20 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“ и статью 189.64 Федерального закона „О несостоятельности (банкротстве)“». Размер требований кредиторов, при неудовлетворении которых Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию, установлен без привязки к МРОТ.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций, в случае если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом. Настоящим законом этот

размер установлен в сумме не менее 100 тыс. руб.

Аналогичная поправка внесена в норму, согласно которой заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве может быть возбуждено, если сумма требований к ней в совокупности составляет не менее тысячекратного размера МРОТ (размер также установлен в сумме 100 тыс. руб.). Кроме того, уточнены ограничения, которые установлены для лиц, входящих в состав органов управления кредитной организации.

Урегулированы вопросы налогообложения сделок

Принят Федеральный закон от 06.06.19 № 125-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», которым урегулированы вопросы налогообложения отдельных сделок по уступке налогоплательщиком-банком прав (требований).

Согласно принятому закону, если сделка осуществляется в рамках реализации мероприятий по предупреждению банкротства банка или в соответствии с порядком, определённым частью 1 статьи 5 Федерального закона от 29.07.18 № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», то такая сделка не признаётся контролируемой, а также для целей налогообложения цена, применяемая в сделке, признаётся рыночной.

Кроме того, уточнён круг лиц, которые уполномочены на предоставление предварительного согласия на передачу компетентным органам иностранных государств в рамках автоматического обмена странами отчётами сведений об участниках международной группы компаний, включённых в соответствии с российским законодательством в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ (к таким лицам отнесена госкорпорация, осуществляющая полномочия собственника имущества указанных участников).

Разъяснены вопросы возврата сумм НДФЛ

ФНС России в письме от 13.05.19 № БС-4-11/8846@ «О налогообложении доходов физических лиц» разъяснены

вопросы возврата сумм НДФЛ, удержанного с доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование жилищным кредитом.

Указанная в подпункте 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ материальная выгода освобождается от обложения НДФЛ при условии наличия у налогоплательщика права на получение имущественного налогового вычета, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 НК РФ, подтверждённого налоговым органом. На основании пункта 1 статьи 231 НК РФ излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма НДФЛ подлежит возврату налоговым агентом на основании письменного заявления налогоплательщика.

Сообщается, что порядок применения указанной нормы статьи 231 НК РФ не зависит от налогового периода, в котором производится возврат излишне удержанного налога.

Согласно пункту 7 статьи 78 НК РФ заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трёх лет со дня уплаты указанной суммы.

Утверждена форма уведомления

ФНС России издан приказ от 24.04.19 № ММВ-7-2/204@ «Об утверждении формы и формата представления уведомления о невозможности представления в установленные сроки документов (информации) в электронной форме».

Уведомление о невозможности представления в установленные сроки истребуемых документов необходимо направлять по новой форме.

Должностное лицо налогового органа вправе истребовать документы у проверяемого лица, у его контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика, у аудиторской организации (индивидуального аудитора).

В случае невозможности представления документов (информации) в установленные в требовании сроки в налоговый орган необходимо направить уведомление по форме (формату), утверждённой настоящим приказом ФНС России.

Зарегистрирован Минюстом России 27 мая 2019 года. Регистрационный № 54746.



Кирилл ПАРФЁНОВ, зам. главного редактора «Б&Б»,
президент Клуба банковских специалистов

ЦБ стремится быть к банкам лояльнее

В Москве прошёл первый съезд Ассоциации банков России (АБР), которая ранее именовалась Ассоциацией региональных банков России, имеет давнюю историю и прежде проводила ежегодные собрания, которых набралось аж 36. Ныне создан съезд, что, несомненно, звучит более гордо, весомее и статуснее.

Конечно, мы помним историю двухгодичной давности, когда десяток мастодонтов из топ-топа, непонятно на что обидевшись (якобы на волюнтаризм руководства Ассоциации российских банков), внезапно «перетопали» из АРБ в Ассоциацию региональных банков России и та, враз отяжелев, ребрендинговалась, или, говоря по-русски, изменила название, убрав из него слово «региональных», а её президентом стал экс-зампред Банка России Георгий Лунтовский. Бывший президент, думец Анатолий Аксаков стал председателем совета ассоциации, и, учитывая его основной пост — председателя комитета Госдумы РФ по финансовому рынку, — такой тандем с «приближённым ко двору» Лунтовским для движка новоиспечённой АБР оказался весьма неплох.

Уже то, что на первом съезде АБР (сохранившей, впрочем, второе, звучно-объёмное, название — «Ассоциация „Россия“») выступала и в хорошем настроении активно общалась с банковским народом председатель ЦБ РФ Эльвира Набиуллина, говорит само за себя, поскольку недавний юбилейный, 30-й, съезд Ассоциации российских банков (АРБ), которая, к слову, устояла и ловко ускользнула от напористых предложений объединения, она вниманием «не почтила», о чём можно почитать в июньском номере «Б&Б».

Отметим прозвучавшие на съезде АБР основные практически полезные вопросы и направления их решения.

Как и положено, с объёмными докладами выступили руководители ассоциации. Так, Г. Лунтовский затронул практические вопросы участия банков в поддержке экономического роста. В целом интересных тем на съезде поднималось немало. Одна из них — ограничение доли одного кредитора при расчёте полной стоимости кредита. Сейчас это 20%, а, по мнению А. Аксакова, её снижать надо до 10%.

Замминистра финансов РФ Алексей Моисеев поддержал идею постепенной отмены требования по капиталу и его замены на рейтинги, хотя бы потому, что при рейтинговании банков вопрос с капиталом обязательно учитывается. Он также сказал, что Минфин и Банк России обсуждают возможность доступа иностранных инвесторов к ипотечным ценным бумагам и что россий-

ские банки не заинтересованы в открытии счетов эскроу в рамках проектного финансирования, этим активно занимаются лишь «госбанки». Так, пока в основном только Сбербанк, ВТБ и ДОМ.РФ работают с застройщиками жилья по открытию и ведению счетов эскроу.

Президент — председатель правления ВТБ Андрей Костин был драйвером идей, в том числе такой: ввести меру, ограничивающую срок, когда ЦБ может владеть акциями коммерческих банков, — пять или семь лет. «По крайней мере, законченность этому процессу придать, чтобы было понятно, что это временная мера», — сказал он. Также А. Костин согласен с предложением Банка России перейти к публикации индикативных прогнозов ключевой ставки. Так делают в некоторых странах Европы и ФРС США, и это даёт определённое видение перспектив. Кроме того, он поддержал идею скорейшего перехода на отчётность по Базелю-3, уменьшения бумажного документооборота (а это животрепеющая для банков тема) перехода на национальную рейтинговую шкалу.



Ожидаемое всеми выступление председателя ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной (а высокие руководители нередко используют такие мероприятия для программных заявлений) в этот раз на удивление было не вторым, не после основного докладчика. Прежде она демократично выслушала несколько выступлений и даже ответила на затронутые в них вопросы.

Впрочем, ничего особо прорывного в её выступлении не прозвучало, но важных тем было затронуто немало. Тезисно остановимся на наиболее интересных моментах выступления Э. Набиуллиной, выделив их курсивом.



По кредитованию:

Мы продолжим «охлаждать» рынок потребительского кредитования, в том числе ипотеку с низким взносом. Рост ипотеки поддерживаем, но дело в том, что доля кредитов с низким первоначальным взносом превысила 40%, а во многих странах такая ипотека либо ограничена, либо вообще запрещена. Продолжим работу по «охлаждению» этого сегмента.

Мы три раза вводили повышающие коэффициенты на кредиты для физических лиц с высокими ставками. Они дали очень умеренный эффект. Теперь в октябре будем вводить показатель долговой нагрузки (ПДН).

Внесены изменения в порядок расчёта норматива достаточности капитала для клиентов заёмщиков с использованием кредитных рейтингов. Это позволит в два раза снизить коэффициент требований по валютным требованиям к РФ, Банку России и т. д. На следующем этапе мы будем вводить подходы концепции кредитного риска по корпоративным заёмщикам, и этот переход позволяет выделить корпоративных заёмщиков инвестиционного класса, требования к которым будут взвешиваться с пониженным коэффициентом риска — 65%. Также будут применяться и повышенные коэффициенты риска, 85%, без ограничения суммы — по кредитам малого и среднего бизнеса при оценке на индивидуальной основе.

Мы также в 2020 году планируем пересматривать подходы к оценке в отношении ипотеки и потребительского кредитования. Всё это позволит в большей степени переориентировать ваши бизнес-модели на кредитование реального сектора экономики с тем, чтобы это для вас было выгодно.

По регулированию:

Теперь о пропорциональном регулировании и о банках с базовой лицензией. Сейчас класс таких банков сформирован — на настоящий момент 142 банка. Эти банки работают в определённой нише. И это определённые бизнес-модели. Те банки, которые получили эту лицензию, не просто маленькие банки, мы рассчитываем, что в них поменяется бизнес-модель. В основном это будет работа с малым бизнесом и физическими лицами. У нас была очень полезная встреча с представителями банков с базовыми лицензиями. По итогам обсуждения приняли решения и готовы встречаться ещё. На начальном этапе становления

этого класса банков мы могли бы встречаться два раза в год и смотреть, какой у нас есть прогресс, какие есть проблемы.

Ранее был расширен перечень ценных бумаг, с которыми могут работать банки с базовой лицензией. В него включены ипотечные ценные бумаги, купонные облигации Банка России, собственные ценные бумаги, векселя. Будем дальше изучать, как банки с базовой лицензией работают на рынке ценных бумаг, и при необходимости дополнительно вносить уточнения в регулирование. Регулярность этих встреч и мониторинга будем уточнять, для того чтобы настроить работу банков с базовой лицензией.

По счетам эскроу:

И ещё важные изменения для банков — это переход на счета эскроу. Повышается интерес у банков, тем не менее пока заинтересованность работать на этом рынке выразило небольшое количество банков, но мы видим большую перспективу, учитывая планы Правительства РФ, нацпроект — строить до 120 млн м² жилья. И в основном с применением банковского финансирования — это большой сектор бизнеса. Понимаем озабоченность банков рисками строительной отрасли. Действительно, задолженность предприятий строительной отрасли выше средней корпоративной задолженности.

Насколько мы понимаем, Правительство РФ будет оздоравливать этот сектор, заниматься финансовой устойчивостью застройщиков, и мы видим в этом большие перспективы. Поэтому призываю коллег к тому, чтобы начать работать в этом секторе. ЦБ принял решение об изменении наших регуляторных подходов — особый порядок формирования резервов на принципах проектного финансирования, и у банков есть возможность выбирать, как они будут создавать резервы — по старому порядку или по новому. Кстати, применение порядка создания резервов по проектному финансированию будем развивать. Первый этап у нас был с участием ВЭБа, теперь — строительство с применением счетов эскроу. Главное — отличать реальное проектное финансирование от других форм с формальными признаками.

По технологиям:

Развитие финансовых технологий тоже будет влиять на бизнес-модели банков и поможет небольшим банкам полноценно участвовать в конкуренции на рынке. Это дистанционные услуги, разного рода инновации. Мы действуем по разным направлениям. Первое — создание инфраструктуры с участием ЦБ, к которой могли бы иметь доступ все участники — и большие, и небольшие. Систему быстрых платежей именно поэтому и стали развивать после обсуждения со всем банковским сообществом. Биометрия идёт пока медленно, и мы должны подумать, каким образом создать стимул для банков, чтобы они развивали услуги с помощью биометрии, подключать многофункциональные центры, увеличивать клиентскую базу. Важно с помощью биометрии предоставлять не только фи-

нансовые услуги, но и государственные, и я уверена, что за этим будущее. Это ещё один элемент инфраструктуры, который мы развиваем, но этого недостаточно — должны быть «облачное» решение, аутсорсинг, и в банковской среде этому будет уделяться больше внимания. Если ассоциация предоставит перечень направлений, по которым будет развивать с нашей поддержкой аутсорсинговые услуги, чтобы снизить издержки, которые для небольших банков достаточно высокие, готовы это делать. Уверена, что будущее за «облачными» технологиями. Платформы должны быть доступны, они не должны быть монопольными, и не должны завываться тарифы, чтобы все могли ими пользоваться.

Мы двигаемся в сторону высокотехнологичного надзора, не хотим отставать от вас, тех, кто внедряет технологии, будем применять технологичные прикладные решения. В этом направлении у нас есть консультативный доклад, мы его опубликовали, получили предложения от 30 организаций. Многие участники проявили интерес к проектам ЦБ, готовность участвовать в пилотировании этих проектов. Это и реестр залогов, и анализ взаимосвязанных юридических лиц — всё, что важно для многих банков. Сейчас готовим дорожную карту по использованию политеха и софтбокса по некоторым направлениям и рассчитываем на активное участие банковских ассоциаций.

Из наиболее важных и любопытных ответов председателя Банка России на вопросы делегатов отметим следующие.

По вопросу о доступе к информационным данным:

Недавно у председателя Правительства РФ обсуждалась тема, чтобы экономике в целом, а не только финансовым институтам, дать доступ к информационным данным. Данные в информационных системах должны быть оперативные и достоверные. Чтобы это было с меньшими издержками, с защитой самих данных. Мы идём с вами по проекту «Цифровой профиль», который как раз позволит это делать. Это наша совместная работа, в первую очередь с Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций. Я надеюсь, что этот вопрос в ближайшее время будет решён, и напомним, что в сентябре на нашем форуме по финансовым технологиям, когда выбирали два-три проекта, «Финансовый профиль» входил в тройку важных для финансовых институтов.

По вопросу о консультативном надзоре:

Действительно, внесено много изменений в организацию надзора. Это не только централизация, создание службы анализа рисков, другие элементы. Мы хотим поменять культуру надзора, хотим стать партнёрами для финансовых институтов. И мы заинтересованы в том, чтобы на раннем этапе выявлять проблемы. Культура отношений не меняется в один день, надо проделать большой путь взаимного доверия банков, финансовых институтов и надзора. Уверена, что

мы сможем это сделать, потому что без этого невозможно дальнейшее устойчивое развитие. В условиях финансовых технологий, быстро меняющейся ситуации мы должны поменять систему надзора и готовы рассматривать предложения по мотивированному суждению и мотивированному возражению. Мы притормозили немного работу по мотивированному суждению, хотя считаем суть правильной, но нужно было пройти путь оздоровления банковской системы, чтобы очистить её от недобросовестных участников. Давайте по мотивированному суждению-возражению думать, как дальше эту тему двигать. Это нужно не только регулятору, но и финансовым институтам.

По вопросу отчётности:

Отчётность — большая тема. Мы стремимся к тому, чтобы получать от вас оперативные данные и уменьшать отчётность, у нас есть проект операционного дня и уменьшения отчётности. Мы сейчас посередине пути, поэтому у вас есть и отчётность, и дополнительная отчётность. Если есть идеи, как нам продвинуться, какую реформу отчётности сделать (кстати, это не только формы отчётности, но и устаревшие административные требования), давайте проведём ревизию. Мы за то, чтобы развивали не только оценку регулирующего воздействия, но и практического воздействия, особенно в условиях большого объёма регуляторных работ.

По вопросу о взаимоотношении банков и институтов развития:

Банки должны быть на равных с институтами типа ДОМ.РФ. Финансированием строительства у нас занимаются многие банки, и должны быть равные условия функционирования. Рассмотрим вопрос о концессионных соглашениях с государством и приравняем их к госгарантиям. Что касается оценки активов, то наш принцип, чтобы не было одномоментно требований к переоценке активов. Если такие факты есть, то пусть ассоциация их нам даёт, но мы не можем соглашаться с тем, чтобы пользоваться устаревшими данными. Мы поддерживаем ограничение доли одного кредитора при расчёте ПСК. Давайте продвигать этот законопроект.

В общем, намечено и обещано немало. А что касается «ассоциативных» организационных судорог, то все эти пертурбации важны скорее высоким сферам. Нам же главное — не запутаться в почти одинаковых аббревиатурах и получать помощь и поддержку, горячо обещаемую обеими ассоциациями, ну и регулятором, конечно, — всесторонне и перспективно.

Ознакомиться
с основными итогами съезда
можно на сайте <https://asros.ru>



Фото с сайта <https://asros.ru>

Надежда АРТЕМЬЕВА, руководитель департамента аудита ООО «Листик и Партнёры — Москва», ведущий аудитор

Новое указание Банка России по составлению и представлению отчётности: обзор изменений¹

С 1 января 2019 года регулятор заменяет Указание Банка России от 24.11.16 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» на Указание Банка России от 08.10.18 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления

и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Прежний нормативный документ прослужил практически два года, при этом за это время было внесено большое количество изменений и правок. Продолжим рассмотрение изменений, которые включает в себя новое указание.

Форма отчётности 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершённых с использованием платёжных карт»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 29).

Таблица 29

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
6	В раздел I Отчёта сведения о несанкционированных операциях, совершённых как в рублях, так и иностранной валюте, включаются в том отчётном периоде, в котором указанные операции были признаны несанкционированными. При этом: в подразделе I раздела I Отчёта указываются сведения о несанкционированных операциях с использованием платёжных карт, эмитированных данной кредитной организацией, совершённых на территории Российской Федерации; в подразделе II раздела I Отчёта указываются сведения о несанкционированных операциях с использованием платёжных карт, эмитированных данной кредитной организацией, совершённых за пределами территории Российской Федерации; в подразделе III раздела I Отчёта указываются сведения о несанкционированных операциях с использованием платёжных карт, эмитированных за пределами территории Российской Федерации, совершённых в инфраструктуре данной кредитной организации	В раздел I Отчёта сведения о несанкционированных операциях, совершённых как в рублях, так и в иностранной валюте, включаются в том отчётном периоде, в котором указанные операции были признаны несанкционированными. При этом: в подразделе I раздела I Отчёта указываются сведения о несанкционированных операциях с использованием платёжных карт, эмитированных отчитывающейся кредитной организацией, совершённых на территории Российской Федерации; в подразделе II раздела I Отчёта указываются сведения о несанкционированных операциях с использованием платёжных карт, эмитированных отчитывающейся кредитной организацией, совершённых за пределами территории Российской Федерации; в подразделе III раздела I Отчёта указываются сведения о несанкционированных операциях с использованием платёжных карт, эмитированных за пределами территории Российской Федерации, совершённых в инфраструктуре отчитывающейся кредитной организации
6.8	В графах 14 и 15 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых с использованием платёжных карт в банкоматах	В графах 14 и 15 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых с использованием платёжных карт в банкоматах
8	В разделе «Справочно» Отчёта указываются сведения о количестве и сумме операций с платёжными картами, совершённых без согласия их держателей (совершённых неуполномоченными лицами, в том числе в результате противоправных действий), заявления о которых поступили в кредитную организацию в отчётном периоде. Например, если в заявлении клиента указано, что без его согласия были совершены три операции с использованием его платёжной карты на суммы 10, 20 и 30 тысяч рублей, то в разделе «Справочно» в строке 1 указывается «3 единицы», в строке 2 — «60 тысяч рублей»	В разделе «Справочно» Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций с платёжными картами, совершённых без согласия их держателей (совершённых неуполномоченными лицами, в том числе в результате противоправных действий), заявления о которых поступили в кредитную организацию в отчётном периоде. Например, в случае если в заявлении клиента указано, что без его согласия были совершены три операции с использованием его платёжной карты на суммы 10, 20 и 30 тысяч рублей, в разделе «Справочно» в строке 1 указывается «3 единицы», в строке 2 — «60 тысяч рублей»

Форма отчётности 0409260 «Сведения о точках предоставления платёжных услуг кредитных организаций и банковских платёжных агентов (субагентов)»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 30).

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–7 за 2019 г.

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Отчётность по форме 0409260 «Информация о банкоматах кредитной организации, предназначенных для оказания платёжных услуг» (далее — Отчёт) составляется с целью получения Банком России сведений: о количестве банкоматов <1> кредитных организаций, предназначенных для совершения операций приёма (выдачи) наличных денежных средств как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов), в разрезе: прав принадлежности данных устройств кредитной организации, субъектов, использующих данные устройства, территорий с указанием места нахождения данных устройств; о количестве и объёме операций, совершённых с использованием данных устройств, в разрезе территорий	Отчётность по форме 0409260 «Информация о банкоматах кредитной организации, предназначенных для оказания платёжных услуг» «Сведения о точках предоставления платёжных услуг кредитных организаций и банковских платёжных агентов (субагентов)» (далее — Отчёт) составляется с целью получения Банком России сведений: о количестве банкоматов <1> кредитных организаций, предназначенных для совершения операций приёма (выдачи) наличных денежных средств как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов), в разрезе: прав принадлежности данных устройств кредитной организации, субъектов, использующих данные устройства, территорий с указанием места нахождения данных устройств; о количестве и объёме операций, совершённых с использованием данных устройств, в разрезе территорий. об устройствах кредитных организаций и банковских платёжных агентов (субагентов), доступных потребителям для получения платёжных услуг
2	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей) — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом. Отчёт не представляют небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции, и небанковские кредитные организации — центральные контрагенты	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности в Банк России не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей) — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом. Отчёт не представляют небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции, и небанковские кредитные организации — центральные контрагенты
3	В графах 3, 4 раздела 1 и в разделе 3 Отчёта данные указываются по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. В графах 5–10 раздела 1 и в разделе 2 Отчёта данные указываются за отчётный период. В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат. В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве банкоматов, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять операции приёма (выдачи) наличных денежных средств как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов), принадлежащих кредитной организации на правах собственности, аренды, лизинга и других. При этом в графе 3 указываются сведения о количестве банкоматов, посредством которых можно осуществлять с использованием платёжных карт (их реквизитов) операции выдачи (приёма) наличных денег, оплаты товаров (услуг, работ). Указанные банкоматы также могут быть оснащены функцией приёма наличных денег без использования платёжных карт (их реквизитов). В графе 4 указываются сведения о количестве банкоматов, посредством которых можно осуществлять операции по приёму наличных денежных средств только без использования платёжных карт (их реквизитов) в целях оплаты услуг, погашения кредитов, зачисления на счета физических лиц и тому подобного. В графах 5–10 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве и сумме всех операций по приёму (выдаче) наличных денежных средств, осуществлённых через банкоматы. При этом:	В графах 3, 4 раздела 1 и в разделе 3 Отчёта данные указываются по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. В графах 5–10 раздела 1 и в разделе 2 Отчёта данные указываются за отчётный период. В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат. В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве банкоматов, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять операции приёма (выдачи) наличных денежных средств как с использованием, так и без использования платёжных карт (их реквизитов), принадлежащих кредитной организации на правах собственности, аренды, лизинга и других. При этом в графе 3 указываются сведения о количестве банкоматов, посредством которых можно осуществлять с использованием платёжных карт (их реквизитов) операции выдачи (приёма) наличных денег, оплаты товаров (услуг, работ). Указанные банкоматы также могут быть оснащены функцией приёма наличных денег без использования платёжных карт (их реквизитов). В графе 4 указываются сведения о количестве банкоматов, посредством которых можно осуществлять операции по приёму наличных денежных средств только без использования платёжных карт (их реквизитов) в целях оплаты услуг, погашения кредитов, зачисления на счета физических лиц и тому подобного. В графах 5–10 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве и сумме всех операций по приёму (выдаче) наличных денежных средств, осуществлённых через банкоматы. При этом:

Продолжение табл. 30 см. на с. 12

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	данные, отражаемые в графах 8–10 раздела 1 Отчёта, указываются в тысячах рублей с двумя знаками после запятой; пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату представления в кредитную организацию подтверждающих документов (реестра платежей или электронного журнала); если операции были совершены в течение отчётного периода, а документы, их подтверждающие (реестр платежей или электронный журнал), были представлены в кредитную организацию в период, следующий за отчётным периодом, то сведения о таких операциях включаются в тот отчётный период, в который были представлены подтверждающие документы	данные, отражаемые в графах 8–10 раздела 1 Отчёта, указываются в тысячах рублей с двумя знаками после запятой; пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату представления в кредитную организацию подтверждающих документов (реестра платежей или электронного журнала); если операции были совершены в течение отчётного периода, а документы, их подтверждающие (реестр платежей или электронный журнал), были представлены в кредитную организацию в период, следующий за отчётным периодом, то сведения о таких операциях включаются в тот отчётный период, в который были представлены подтверждающие документы; В разделе 1 Отчёта указываются сведения о банкоматах, находящихся в собственности или пользовании кредитной организации, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять: выдачу наличных денежных средств; приём наличных денежных средств; платежи за товары (работы, услуги) независимо от того, осуществляет или не осуществляет эта кредитная организация расчёты по указанным операциям с организациями торговли и услуг; безналичные операции, не связанные с оплатой товаров (работ, услуг). В случае если по одному адресу расположены несколько банкоматов, в разделе 1 Отчёта сведения о каждом из них представляются отдельной строкой
3.1	X	В графе 2 раздела 1 Отчёта указывается буквенный код типа банкомата: БК — банкомат, посредством которого осуществляются операции выдачи наличных денежных средств и (или) безналичные операции с использованием платёжных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат может быть также оснащён другими функциями (например, функцией приёма наличных денег с использованием и без использования платёжных карт (их реквизитов), функцией оплаты товаров (работ, услуг) без использования платёжных карт (их реквизитов)); БП — банкомат, посредством которого осуществляются только операции по приёму наличных денежных средств без использования платёжных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат не может быть оснащён другими функциями (например, функцией выдачи (приёма) наличных денег с использованием платёжных карт (их реквизитов), функцией оплаты товаров (работ, услуг) с использованием платёжных карт (их реквизитов))
3.2	X	В графе 3 раздела 1 Отчёта указываются буквенные коды видов операций, совершаемых с использованием банкомата кредитной организации: НВ — выдача наличных денежных средств; НО — приём наличных денежных средств в целях оплаты товаров (работ, услуг); НП — приём наличных денежных средств не в целях оплаты товаров (работ, услуг) (например, погашение кредитов, зачисление на счета физических лиц, увеличение остатка электронных денежных средств); БО — безналичная оплата товаров (работ, услуг); БП — прочие безналичные операции. При наличии нескольких видов операций, совершаемых с использованием банкомата, коды операций отражаются в графе 3 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов)
3.3	X	В графах 4–11 раздела 1 Отчёта указываются сведения о месте нахождения банкомата кредитной организации: в графе 4 — цифровой код места нахождения банкомата (11 знаков) в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО); в графе 5 — уникальный номер адреса объекта адресации (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершённого строительства), помещения (расположенного в здании или сооружении) в Государственном адресном реестре федеральной информа-

Продолжение табл. 30 см. на с. 13

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		ционной адресной системы (ФИАС) <1>. В случае отсутствия в ФИАС уникального номера адреса объекта адресации (при поиске такого номера для всех адресных элементов) в графе 5 указывается уникальный номер адресообразующего элемента для последнего элемента улично-дорожной сети; ----- <1> В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008). в графе 6 — почтовый индекс; в графе 7 — фактический адрес установки банкомата (кроме почтового индекса), содержащий следующие сведения: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населённый пункт, элемент планировочной структуры, элемент улично-дорожной сети, идентификационные элементы объекта адресации <2>. Сведения отражаются через символ «;», (запятая) без отступов (пробелов); ----- <2> В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращённого наименования адресообразующих элементов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2015 года № 40069, 8 ноября 2018 года № 52649. в графе 8 — место установки банкомата кредитной организации, позволяющее его идентифицировать (например, наименование магазина, в котором установлено устройство, указание номера этажа, подъезда) (указывается при наличии уточняющей информации); в графе 9 — признак места установки банкомата кредитной организации: 1 — банкомат находится в помещении кредитной организации в открытом доступе; 2 — банкомат находится в помещении кредитной организации, и доступ к нему ограничен из-за условий и (или) иных условий (например, необходимо наличие разрешения, пропуска или какого-либо специального устройства для доступа к банкомату); 3 — банкомат находится вне помещений кредитной организации в открытом доступе; 4 — банкомат находится вне помещений кредитной организации, и доступ к нему ограничен из-за условий и (или) иных условий (например, необходимо наличие разрешения, пропуска или какого-либо специального устройства для доступа к банкомату); в графе 10 — географическая координата места нахождения банкомата в градусах и минутах северной широты; в графе 11 — географическая координата места нахождения банкомата в градусах и минутах восточной долготы. Название используемой системы координат (например, Всемирная система геодезических параметров Земли 1984 года (World Geodetic System 1984 (WGS 84))) необходимо указать в пояснительном сообщении к Отчёту. Графы 10 и 11 могут не заполняться при отсутствии у кредитной организации информации о географических координатах места нахождения банкомата
3.4	X	В графах 12 и 13 раздела 1 Отчёта указываются цифровые коды валют, используемых в банкомате кредитной организации при выдаче (приёме) наличных денежных средств, в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ). При наличии нескольких валют, используемых в банкомате кредитной организации, их коды отражаются в соответствующих графах через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов)

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
3.5	X	В графе 14 раздела 1 Отчёта указывается цифровой код функции, которой оборудован банкомат кредитной организации, в части возможности осуществления операций с использованием бесконтактной технологии: 1 — бесконтактные технологии используются; 2 — бесконтактные технологии не используются
3.6	X	В графе 15 раздела 1 Отчёта указывается цифровой код функции, которой оборудован банкомат кредитной организации, в части возможности считывания QR-кодов (штрих-кодов) при совершении операций: 1 — QR-коды (штрихкоды) используются; 2 — QR-коды (штрихкоды) не используются
3.7	X	В графе 16 раздела 1 Отчёта указывается цифровой код функции, которой оборудован банкомат кредитной организации, в части возможности полистного вложения наличных денег клиентом и выдачи принятых наличных денег клиенту без обработки в кредитной организации или в её внутренних структурных подразделениях (функция рециркуляции банкнот): 1 — функция рециркуляции банкнот используется; 2 — функция рециркуляции банкнот не используется
3.8	X	Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату отсутствуют банкоматы, направляют в Банк России сообщение следующего содержания: «По состоянию на отчётную дату у кредитной организации отсутствуют банкоматы». При этом раздел 1 Отчёта не заполняется
4	В разделе 2 Отчёта указываются сведения о банкоматах: используемых кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. При этом графа 4 раздела 2 Отчёта не заполняется; не используемых кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, но которые хотя бы один день в отчётном периоде использовались кредитной организацией. При этом графы 3 и 4 раздела 2 Отчёта заполняются в обязательном порядке. В графе 2 раздела 2 Отчёта указывается признак используемого устройства: «Б» — банкомат, посредством которого можно осуществлять операции с использованием платёжных карт (их реквизитов); «П» — банкомат, посредством которого можно осуществлять операции только без использования платёжных карт (их реквизитов). В графе 3 раздела 2 Отчёта указывается дата начала использования банкомата. В графе 4 раздела 2 Отчёта указывается дата завершения использования банкомата. В графе 5 раздела 2 Отчёта указывается код территории, соответствующий первым пяти разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат. В графах 6–8 раздела 2 Отчёта указывается фактический адрес места нахождения банкомата: в графе 6 — почтовый индекс; в графе 7 — почтовый адрес места нахождения; в графе 8 — фактическое место нахождения банкомата, почтовый адрес которого указан в графе 7. При этом: в случае установки банкомата в помещении кредитной организации указывается признак «Офис»; в случае установки банкомата вне помещения кредитной организации указывается фактическое место его нахождения (например, в холле магазина (с указанием названия магазина), на углу улицы (с указанием названия улицы) и так далее). В графе 9 раздела 2 Отчёта указываются контактные телефоны сотрудников кредитной организации, ответственных за обслуживание банкоматов. В графе 10 раздела 2 Отчёта указывается признак права принадлежности банкоматов: «С» — для банкомата, используемого кредитной организацией и принадлежащего ей на праве собственности; «А» — для банкомата, используемого кредитной организацией и принадлежащего ей на правах аренды, лизинга. Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату не изменились по сравнению с Отчётом за предыдущий отчётный период сведения, содержащиеся в разделе 2 Отчёта, направляют в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, сообщение «Кредитная организация подтверждает отсутствие изменений данных в разделе 2 Отчёта». При этом раздел 2 Отчёта не заполняется	В разделе 2 Отчёта указываются сведения о банкоматах: используемых кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. При этом графа 4 раздела 2 Отчёта не заполняется; не используемых кредитной организацией по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, но которые хотя бы один день в отчётном периоде использовались кредитной организацией. При этом графы 3 и 4 раздела 2 Отчёта заполняются в обязательном порядке. В графе 2 раздела 2 Отчёта указывается признак используемого устройства: «Б» — банкомат, посредством которого можно осуществлять операции с использованием платёжных карт (их реквизитов); «П» — банкомат, посредством которого можно осуществлять операции только без использования платёжных карт (их реквизитов). В графе 3 раздела 2 Отчёта указывается дата начала использования банкомата. В графе 4 раздела 2 Отчёта указывается дата завершения использования банкомата. В графе 5 раздела 2 Отчёта указывается код территории, соответствующий первым пяти разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат. В графах 6–8 раздела 2 Отчёта указывается фактический адрес места нахождения банкомата: в графе 6 — почтовый индекс; в графе 7 — почтовый адрес места нахождения; в графе 8 — фактическое место нахождения банкомата, почтовый адрес которого указан в графе 7. При этом: в случае установки банкомата в помещении кредитной организации указывается признак «Офис»; в случае установки банкомата вне помещения кредитной организации указывается фактическое место его нахождения (например, в холле магазина (с указанием названия магазина), на углу улицы (с указанием названия улицы) и так далее). В графе 9 раздела 2 Отчёта указываются контактные телефоны сотрудников кредитной организации, ответственных за обслуживание банкоматов. В графе 10 раздела 2 Отчёта указывается признак права принадлежности банкоматов: «С» — для банкомата, используемого кредитной организацией и принадлежащего ей на праве собственности; «А» — для банкомата, используемого кредитной организацией и принадлежащего ей на правах аренды, лизинга. Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату не изменились по сравнению с Отчётом за предыдущий отчётный период сведения, содержащиеся в разделе 2 Отчёта, направляют в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, сообщение «Кредитная организация подтверждает отсутствие изменений данных в раз-

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		деле 2 Отчёта». При этом раздел 2 Отчёта не заполняется: терминалах, посредством которых по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, можно осуществлять операции по получению наличных денежных средств, платежи за товары (работы, услуги): находящихся в собственности или пользовании кредитной организации, независимо от того, осуществляет или не осуществляет эта кредитная организация расчёты по оплате товаров и услуг с организациями торговли (услуг), в том числе с магазинами беспошлинной торговли, на основании заключённых договоров; находящихся в собственности или пользовании организации, не являющейся кредитной организацией, расчёты по которым с организациями торговли (услуг), в том числе с магазинами беспошлинной торговли, на основании заключённых договоров осуществляет отчитывающаяся кредитная организация. В случае если по одному адресу расположены несколько терминалов, в разделе 2 Отчёта сведения о каждом из них представляются отдельной строкой
4.1	X	В графе 2 раздела 2 Отчёта указывается буквенный код типа терминала: С — электронное устройство, работающее в пределах помещения организации торговли и услуг, в котором оно установлено, с применением как проводной, так и беспроводной технологии (стационарный электронный терминал); М — электронное устройство, работающее с применением каналов удалённого соединения, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», абонентское устройство мобильной связи, оборудованное картриддером и специальным мобильным приложением (мобильный (переносной) электронный терминал); И — механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов платёжной карты на документ, составленный на бумажном носителе (импринтер); Т — автоматическое устройство, посредством которого держатель платёжных карт самостоятельно, без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг, может совершать безналичные операции с использованием платёжных карт, конструкция которого не предусматривает выдачу (приём) наличных денег (терминал безналичной оплаты)
4.2	X	В графе 3 раздела 2 Отчёта указываются буквенные коды видов операций, совершаемых с использованием терминала: БО — безналичные операции по оплате товаров (работ, услуг); БП — прочие безналичные операции; НВ — снятие наличных денежных средств со счёта посредством их выдачи из кассы организации торговли и услуг; НП — внесение наличных денежных средств на счёт посредством их внесения в кассу организации торговли и услуг. При наличии нескольких видов операций, совершаемых с использованием терминала, коды операций отражаются в графе 3 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов)
4.3	X	В графах 4–10 раздела 2 Отчёта указываются сведения о месте нахождения терминала: графы 4–7, 9, 10 раздела 2 Отчёта заполняются аналогично соответствующим графам 4–7, 10, 11 раздела 1 Отчёта в отношении места нахождения терминала; в графе 8 — место установки терминала безналичной оплаты, позволяющее его идентифицировать (например, наименование магазина, в котором установлено устройство, указание номера этажа, подъезда) (указывается при наличии уточняющей информации). В случае если терминал является мобильным (код «М», указанный в графе 2), в графах 4–10 указываются сведения об организации торговли и услуг, использующей его
4.4	X	Графы 11 и 12 раздела 2 Отчёта заполняются аналогично графам 14 и 15 раздела 1 Отчёта в отношении кодов функций, которыми оборудованы терминалы, у которых в графе 2 раздела 2 Отчёта указан код «С», «М» или «Т». Графы 11 и 12 раздела 2 Отчёта не заполняются для терминалов, у которых в графе 2 указан код «И»

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
4.5	X	Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату отсутствуют терминалы, направляя в Банк России сообщение следующего содержания: «По состоянию на отчётную дату у кредитной организации отсутствуют терминалы». При этом раздел 2 Отчёта не заполняется
5	В разделе 3 Отчёта указываются сведения о принадлежащих кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматах, используемых третьими лицами (другими кредитными организациями, банковскими платёжными агентами (субагентами), иными третьими лицами), по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. В графе 2 раздела 3 Отчёта указывается признак используемого устройства — «Б» или «П». В графе 3 раздела 3 Отчёта указывается признак статуса организации (индивидуального предпринимателя), использующего банкомат: «КО» — для кредитных организаций; «БПА» — для банковских платёжных агентов (субагентов); «ИЛ» — для иных третьих лиц. В графе 4 раздела 3 Отчёта указывается: для кредитной организации — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций; для организации, не являющихся кредитными, — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). В графе 5 раздела 3 Отчёта для юридического лица указывается его сокращённое фирменное наименование (при отсутствии такового указывается полное фирменное наименование). Для индивидуального предпринимателя указывается его фамилия, имя, отчество и в скобках признак «ИП». В графе 6 раздела 3 Отчёта указывается контактный телефон организации (индивидуального предпринимателя), использующей (использующего) банкомат. В графе 7 раздела 3 Отчёта указывается количество банкоматов, переданных кредитной организацией в пользование третьим лицам. В случае если одной организации (одному индивидуальному предпринимателю) передавались в пользование банкоматы, позволяющие осуществлять операции с использованием платёжных карт (их реквизитов), а также банкоматы, позволяющие осуществлять операции без использования платёжных карт (их реквизитов), заполняются две строки Отчёта: в первой строке заполняется информация с признаком «Б» в графе 2, во второй строке — информация с признаком «П» в графе 2. Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату не изменились по сравнению с Отчётом за предыдущий отчётный период сведения, содержащиеся в разделе 3 Отчёта, направляют в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, сообщение «Кредитная организация подтверждает отсутствие изменений данных в разделе 3 Отчёта». При этом раздел 3 Отчёта не заполняется	В разделе 3 Отчёта указываются сведения о принадлежащих кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматах, используемых третьими лицами (другими кредитными организациями, банковскими платёжными агентами (субагентами), иными третьими лицами), по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. В графе 2 раздела 3 Отчёта указывается признак используемого устройства — «Б» или «П». В графе 3 раздела 3 Отчёта указывается признак статуса организации (индивидуального предпринимателя), использующего банкомат: «КО» — для кредитных организаций; «БПА» — для банковских платёжных агентов (субагентов); «ИЛ» — для иных третьих лиц. В графе 4 раздела 3 Отчёта указывается: для кредитной организации — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций; для организации, не являющихся кредитными, — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). В графе 5 раздела 3 Отчёта для юридического лица указывается его сокращённое фирменное наименование (при отсутствии такового указывается полное фирменное наименование). Для индивидуального предпринимателя указывается его фамилия, имя, отчество и в скобках признак «ИП». В графе 6 раздела 3 Отчёта указывается контактный телефон организации (индивидуального предпринимателя), использующей (использующего) банкомат. В графе 7 раздела 3 Отчёта указывается количество банкоматов, переданных кредитной организацией в пользование третьим лицам. В случае если одной организации (одному индивидуальному предпринимателю) передавались в пользование банкоматы, позволяющие осуществлять операции с использованием платёжных карт (их реквизитов), а также банкоматы, позволяющие осуществлять операции без использования платёжных карт (их реквизитов), заполняются две строки Отчёта: в первой строке заполняется информация с признаком «Б» в графе 2, во второй строке — информация с признаком «П» в графе 2. Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату не изменились по сравнению с Отчётом за предыдущий отчётный период сведения, содержащиеся в разделе 3 Отчёта, направляют в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, сообщение «Кредитная организация подтверждает отсутствие изменений данных в разделе 3 Отчёта». При этом раздел 3 Отчёта не заполняется. банкоматах и кассах: банковских платёжных агентов, с которыми у отчитывающейся кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, есть действующий договор, предусмотренный частью 1 статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ); банковских платёжных субагентов, привлечённых указанными банковскими платёжными агентами. В данный раздел включаются сведения о банкоматах, находящихся в собственности или пользовании банковского платёжного агента (субагента). В случае если по одному адресу установлено несколько банкоматов (касс), в разделе 3 Отчёта сведения о каждом из них представляются отдельной строкой В графе 2 раздела 3 Отчёта указывается буквенный код типа банкомата (кассы) банковского платёжного агента (субагента): БК — банкомат, посредством которого осуществляются операции выдачи наличных денежных средств с использованием платёжных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат может быть также оснащён другими функциями (например, функцией приёма наличных денег с использова-
5.1	X	В графе 2 раздела 3 Отчёта указывается буквенный код типа банкомата (кассы) банковского платёжного агента (субагента): БК — банкомат, посредством которого осуществляются операции выдачи наличных денежных средств с использованием платёжных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат может быть также оснащён другими функциями (например, функцией приёма наличных денег с использова-

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		нием и без использования платёжных карт (их реквизитов), функцией оплаты товаров (работ, услуг) без использования платёжных карт (их реквизитов); БП — банкомат, посредством которого осуществляются только операции по приёму наличных денежных средств без использования платёжных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат не может быть оснащён другими функциями (например, функцией выдачи (приёма) наличных денег с использованием платёжных карт (их реквизитов), функцией оплаты товаров (работ, услуг) с использованием платёжных карт (их реквизитов); К — касса в организации торговли и услуг; КМ — мобильная (передвижная) касса
5.2	X	В графе 3 раздела 3 Отчёта указываются буквенные коды видов операций, совершаемых с использованием банкомата (кассы): НВ — выдача наличных денежных средств; НО — приём наличных денежных средств в целях оплаты товаров (работ, услуг); НП — приём наличных денежных средств не в целях оплаты товаров (работ, услуг) (например, погашение кредитов, зачисление на счета физических лиц, увеличение остатка электронных денежных средств); БО — безналичная оплата товаров (работ, услуг); БП — прочие безналичные операции. При наличии нескольких видов операций, совершаемых с использованием банкомата (кассы) банковского платёжного агента (субагента), коды операций отражаются в графе 3 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов)
5.3	X	В графах 4–11 раздела 3 Отчёта указываются сведения о месте нахождения банкомата (кассы) банковского платёжного агента (субагента): графы 4–7, 10, 11 раздела 3 Отчёта заполняются аналогично соответствующим графам раздела 1 Отчёта в отношении места нахождения банкомата (кассы) банковского платёжного агента (субагента); в графе 8 — место установки банкомата, позволяющее его идентифицировать (наименование магазина, в котором установлено устройство, указание номера этажа, подъезда) (указывается при наличии уточняющей информации); в графе 9 — признак места установки банкомата банковского платёжного агента (субагента): 1 — банкомат находится в открытом доступе; 2 — доступ к банкомату банковского платёжного агента (субагента) ограничен из-за временных условий и (или) иных условий (например, необходимо наличие разрешения, пропуска или какого-либо специального устройства для доступа к банкомату). Для мобильных касс (код «КМ» в графе 2) в графах 4–11 указываются сведения о фактическом адресе банковского платёжного агента (субагента), зарегистрировавшего мобильную кассу
5.4	X	Графы 12 и 13 раздела 3 Отчёта заполняются аналогично графам 14 и 15 раздела 1 Отчёта в отношении кодов функций, которыми оборудован банкомат банковского платёжного агента (субагента). Графы 12 и 13 раздела 3 Отчёта не заполняются в случае указания в графе 2 кода «К» или «КМ»
5.5	X	В графах 14–18 раздела 3 Отчёта указываются сведения о банковских платёжных агентах (субагентах). В графе 14 указываются буквенные коды признака банковского платёжного агента (субагента): БПА — банкомат (касса) банковского платёжного агента, привлечённого отчитывающейся кредитной организацией; БПС — банкомат (касса) банковского платёжного субагента, привлечённого банковским платёжным агентом, привлечённым отчитывающейся кредитной организацией. Для банковских платёжных агентов (субагентов) — юридических лиц заполняются графы 15, 17 и 18, в которых указывается: в графе 15 — основной государственный регистрационный номер (ОГРН) в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ);

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		в графе 17 — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии с ЕГРЮЛ; в графе 18 — фирменное наименование банковского платёжного агента (субагента) в соответствии с ЕГРЮЛ. Для банковских платёжных агентов (субагентов) — индивидуальных предпринимателей заполняются графы 16, 17 и 18, в которых указывается: в графе 16 — основной государственный регистрационный номер (ОГРНИП) в соответствии с единым государственным реестром индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП); в графе 17 — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии с ЕГРИП; в графе 18 — фамилия, имя, отчество (при наличии) банковского платёжного агента (субагента) в соответствии с ЕГРИП
5.6	X	В графе 19 раздела 3 Отчёта проставляется цифровой код 1 в случае, если в банкомате (кассе) банковского платёжного агента можно осуществлять операции с использованием платёжных карт. В остальных случаях графа 19 не заполняется
5.7	X	Кредитные организации, у которых по состоянию на отчётную дату отсутствуют договоры, заключённые с банковскими платёжными агентами в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, направляют в Банк России сообщение следующего содержания: «По состоянию на отчётную дату у кредитной организации отсутствуют договоры с банковскими платёжными агентами». При этом раздел 3 Отчёта не заполняется

Форма отчётности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 31).

Таблица 31

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Отчётность по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (далее — Отчёт) представляется кредитными организациями, перечень которых утверждается Комитетом по денежно-кредитной политике Банка России и доводится до сведения кредитных организаций	Отчётность по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (далее — Отчёт) представляется кредитными организациями, перечень которых утверждается Комитетом по денежно-кредитной политике Банка России и доводится до сведения кредитных организаций устанавливается Банком России (далее — кредитные организации)
2	Отчёт представляется кредитными организациями в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, по состоянию на 1, 5, 10, 15, 20, 25-го числа месяца — не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчётным. В случае если в периоде между датами, на которые приходится представление Отчёта, нет рабочих дней, то Отчёт представляется только по состоянию на первую отчётную дату	Отчёт составляется кредитными организациями в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, по состоянию на 1, 5, 10, 15, 20, 25-е числа месяца (далее — отчётные даты). Отчёт представляется кредитными организациями в Банк России не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчётной датой. В случае если отчётная дата является выходным или нерабочим праздничным днём, Отчёт представляется кредитными организациями в Банк России не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени второго рабочего дня, следующего за отчётной датой. В случае если период между отчётными датами, на которые приходится представление Отчёта, нет рабочих дней, составляет только выходные и нерабочие праздничные дни , Отчёт представляется по состоянию на первую отчётную дату в указанном периоде
24.3	Строка «До 1 года» формируется следующим образом: Графы 18, 23 40109 + 40111 + (40308–40306) <3> + 44101 + 44102 + 44103 + 44104 + 44105 + 44106 + 44109 + 45801 + 45901 + 46001 + 46002 + 46003 + 46004 + 46005 + 50104 + 50205 + 51201 + 51202 + 51203 + 51204 + 51205 + 51208 + 51209 Графы 19, 24 44201 + 44202 + 44203 + 44204 + 44205 + 44206 + 44207 + 44210 + 45802 + 45902 + 46101 + 46102 + 46103 + 46104 + 46105 + 50105 + 50206 + 51301 + 51302 + 51303 + 51304 + 51305 + 51308 + 51309	Строка «До 1 года» формируется следующим образом: Графы 18, 23 40109 + 40111 + (40308–40306) <3> + 44101 + 44102 + 44103 + 44104 + 44105 + 44106 + 44109 + 45801 + 45901 + 46001 + 46002 + 46003 + 46004 + 46005 + 50104 + 50205 + 51201 + 51202 + 51203 + 51204 + 51205 + 51208 + 51209 + 50401 + 51211 + 51311 + 51511 Графы 19, 24 44201 + 44202 + 44203 + 44204 + 44205 + 44206 + 44207 + 44210 + 45802 + 45902 + 46101 + 46102 + 46103 + 46104 + 46105 + 50105 + 50206 + 51301 + 51302 + 51303 + 51304 + 51305 + 51308 + 51309 + 50402 + 51212 + 51312 + 51512

Продолжение табл. 31 см. на с. 19

Таблица 31 (продолжение)

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
Графы 20, 25	44301 + 44302 + 44303 + 44304 + 44305 + 44306 + 44307 + 44310 + 44401 + 44402 + 44403 + 44404 + 44405 + 44406 + 44407 + 44410 + 45803 + 45804 + 45903 + 45904 + 46201 + 46202 + 46203 + 46204 + 46205 + 46301 + 46302 + 46303 + 46304 + 46305	Графы 20, 25 44301 + 44302 + 44303 + 44304 + 44305 + 44306 + 44307 + 44310 + 44401 + 44402 + 44403 + 44404 + 44405 + 44406 + 44407 + 44410 + 45803 + 45804 + 45903 + 45904 + 46201 + 46202 + 46203 + 46204 + 46205 + 46301 + 46302 + 46303 + 46304 + 46305
Графы 21, 26	20311 <1> + 40908 + 44501 + 44503 + 44504 + 44505 + 44506 + 44509 + 44601 + 44603 + 44604 + 44605 + 44606 + 44609 + 44701 + 44703 + 44704 + 44705 + 44706 + 44709 + 44801 + 44803 + 44804 + 44805 + 44806 + 44809 + 44901 + 44903 + 44904 + 44905 + 44906 + 44909 + 45001 + 45003 + 45004 + 45005 + 45006 + 45009 + 45101 + 45103 + 45104 + 45105 + 45106 + 45109 + 45201 + 45203 + 45204 + 45205 + 45206 + 45209 + 45301 + 45303 + 45304 + 45305 + 45306 + 45309 + 45805 + 45806 + 45807 + 45808 + 45809 + 45810 + 45811 + 45812 + 45813 + 45905 + 45906 + 45907 + 45908 + 45909 + 45910 + 45911 + 45912 + 45913 + 46401 + 46402 + 46403 + 46404 + 46405 + 46501 + 46502 + 46503 + 46504 + 46505 + 46601 + 46602 + 46603 + 46604 + 46605 + 46701 + 46702 + 46703 + 46704 + 46705 + 46801 + 46802 + 46803 + 46804 + 46805 + 46901 + 46902 + 46903 + 46904 + 46905 + 47001 + 47002 + 47003 + 47004 + 47005 + 47101 + 47102 + 47103 + 47104 + 47105 + 47201 + 47202 + 47203 + 47204 + 47205 + 47402 <1> + 47701 <1> + 47802 <1> + 47803 <1> + 50107 + 50208 + 50505 + 50606 + 50706 + 51501 <1> + 51502 <1> + 51503 <1> + 51504 <1> + 51505 <1> + 51508 <1> + 51509 <1>	Графы 21, 26 20311 <1> + 40908 + 44501 + 44503 + 44504 + 44505 + 44506 + 44509 + 44601 + 44603 + 44604 + 44605 + 44606 + 44609 + 44701 + 44703 + 44704 + 44705 + 44706 + 44709 + 44801 + 44803 + 44804 + 44805 + 44806 + 44809 + 44901 + 44903 + 44904 + 44905 + 44906 + 44909 + 45001 + 45003 + 45004 + 45005 + 45006 + 45009 + 45101 + 45103 + 45104 + 45105 + 45106 + 45109 + 45201 + 45203 + 45204 + 45205 + 45206 + 45209 + 45301 + 45303 + 45304 + 45305 + 45306 + 45309 + 45805 + 45806 + 45807 + 45808 + 45809 + 45810 + 45811 + 45812 + 45813 + 45905 + 45906 + 45907 + 45908 + 45909 + 45910 + 45911 + 45912 + 45913 + 46401 + 46402 + 46403 + 46404 + 46405 + 46501 + 46502 + 46503 + 46504 + 46505 + 46601 + 46602 + 46603 + 46604 + 46605 + 46701 + 46702 + 46703 + 46704 + 46705 + 46801 + 46802 + 46803 + 46804 + 46805 + 46901 + 46902 + 46903 + 46904 + 46905 + 47001 + 47002 + 47003 + 47004 + 47005 + 47101 + 47102 + 47103 + 47104 + 47105 + 47201 + 47202 + 47203 + 47204 + 47205 + 47402 <1> + 47701 <1> + 47802 <1> + 47803 <1> + 50107 + 50208 + 50404 + 50505 + 50606 + 50706 + 51501 <1> + 51502 <1> + 51503 <1> + 51504 <1> + 51505 <1> + 51508 <1> + 51509 <1> + 51214 <1> + 51314 <1> + 51514 <1>
Графы 22, 27	20311 <2> + 45401 + 45403 + 45404 + 45405 + 45406 + 45409 + 45410 + 45502 + 45503 + 45504 + 45505 + 45508 + 45509 + 45510 + 45814 + 45815 + 45914 + 45915 + 47402 <2> + 47701 <2> + 47802 <2> + 47803 <2> + 51501 <2> + 51502 <2> + 51503 <2> + 51504 <2> + 51505 <2> + 51508 <2> + 51509 <2>	Графы 22, 27 20311 <2> + 45401 + 45403 + 45404 + 45405 + 45406 + 45409 + 45410 + 45502 + 45503 + 45504 + 45505 + 45508 + 45509 + 45510 + 45814 + 45815 + 45914 + 45915 + 47402 <2> + 47701 <2> + 47802 <2> + 47803 <2> + 51501 <2> + 51502 <2> + 51503 <2> + 51504 <2> + 51505 <2> + 51508 <2> + 51509 <2> + 51214 <2> + 51314 <2> + 51514 <2>
Графа 28	Только иностранная валюта: 20202 + 20203 + 20208 + 20209 + 20210 Рубли и иностранная валюта: 20312 + 20316 + 20318 + 20320 + 30114 + 30119 + 30304 + 32101 + 32102 + 32103 + 32104 + 32105 + 32106 + 32107 + 32110 + 32301 + 32302 + 32303 + 32304 + 32305 + 32306 + 32307 + 32402 + 32502 + 45601 + 45602 + 45603 + 45604 + 45607 + 45608 + 45701 + 45702 + 45703 + 45704 + 45707 + 45708 + 45709 + 45816 + 45817 + 45916 + 45917 + 47301 + 47302 + 47303 + 47304 + 47305 + 47410 + 50108 + 50109 + 50110 + 50209 + 50210 + 50211 + 50607 + 50608 + 50707 + 50708 + 51601 + 51602 + 51603 + 51604 + 51605 + 51608 + 51609 + 51701 + 51702 + 51703 + 51704 + 51705 + 51708 + 51709 + 51801 + 51802 + 51803 + 51804 + 51805 + 51808 + 51809 + 51901 + 51902 + 51903 + 51904 + 51905 + 51908 + 51909 + 60103 + 60104 + 60203 + 60204 + 60205 + 60314	Графа 28 Только иностранная валюта: 20202 + 20203 + 20208 + 20209 + 20210 Рубли и иностранная валюта: 20312 + 20316 + 20318 + 20320 + 30114 + 30119 + 30304 + 32101 + 32102 + 32103 + 3

Продолжение табл. 31 см. на с. 20

№	Указание Банка России № 4212-У		Указание Банка России № 4927-У	
	Графа 34	31201 + 31202 + 31203 + 31204 + 31205 + 31206 + 31210 + 31212 + 31213 + 31214 + 31215 + 31216 + 31217 + 31218 + 31219 + 31222 + 31701 + 31704 + 31801 + 31804 + 32901	Графа 30	X
	Графы 35, 38	30110 + 30602 <4> + 32001 + 32002 + 32003 + 32004 + 32005 + 32006 + 32007 + 32010 + 32201 + 32202 + 32203 + 32204 + 32205 + 32206 + 32207 + 32401 + 32501 + 47404 <4>	Графы 33, 37	30109 + 30601 <4> + 31301 + 31302 + 31303 + 31304 + 31305 + 31306 + 31307 + 31310 + 31501 + 31502 + 31503 + 31504 + 31505 + 31506 + 31507 + 31702 + 31802 + 47403 <4>
	Графа 36	31901 + 31902 + 31903 + 31904 + 31905 + 31906 + 31907 + 32902 + 50116 + 50214 + 50313	Графа 34	31201 + 31202 + 31203 + 31204 + 31205 + 31206 + 31210 + 31212 + 31213 + 31214 + 31215 + 31216 + 31217 + 31218 + 31219 + 31222 + 31701 + 31704 + 31801 + 31804 + 32901
			Графы 35, 38	30110 + 30602 <4> + 32001 + 32002 + 32003 + 32004 + 32005 + 32006 + 32007 + 32010 + 32201 + 32202 + 32203 + 32204 + 32205 + 32206 + 32207 + 32401 + 32501 + 47404 <4>
24.4	Строка «Свыше 1 года» формируется следующим образом:		Строка «Свыше 1 года» формируется следующим образом:	
	Графы 18, 23	44107 + 44108 + 46006 + 46007 + 50305 + 51206 + 51207	Графы 18, 23	44107 + 44108 + 46006 + 46007 + 50305 + 51206 + 51207
	Графы 19, 24	44208 + 44209 + 46106 + 46107 + 50306 + 51306 + 51307	Графы 19, 24	44208 + 44209 + 46106 + 46107 + 50306 + 51306 + 51307
	Графы 20, 25	44308 + 44309 + 44408 + 44409 + 46206 + 46207 + 46306 + 46307	Графы 20, 25	44308 + 44309 + 44408 + 44409 + 46206 + 46207 + 46306 + 46307
	Графы 21, 26	44507 + 44508 + 44607 + 44608 + 44707 + 44708 + 44807 + 44808 + 44907 + 44908 + 45007 + 45008 + 45107 + 45108 + 45207 + 45208 + 45307 + 45308 + 46406 + 46407 + 46506 + 46507 + 46606 + 46607 + 46706 + 46707 + 46806 + 46807 + 46906 + 46907 + 47006 + 47007 + 47106 + 47107 + 47206 + 47207 + 47427 <1> + 47801 <1> + 50308 + 51506 <1> + 51507 <1>	Графы 21, 26	44507 + 44508 + 44607 + 44608 + 44707 + 44708 + 44807 + 44808 + 44907 + 44908 + 45007 + 45008 + 45107 + 45108 + 45207 + 45208 + 45307 + 45308 + 46406 + 46407 + 46506 + 46507 + 46606 + 46607 + 46706 + 46707 + 46806 + 46807 + 46906 + 46907 + 47006 + 47007 + 47106 + 47107 + 47206 + 47207 + 47427 <1> + 47801 <1> + 50308 + 51506 <1> + 51507 <1>
	Графы 22, 27	45407 + 45408 + 45506 + 45507 + 47427 <2> + 47801 <2> + 51506 <2> + 51507 <2>	Графы 22, 27	45407 + 45408 + 45506 + 45507 + 47427 <2> + 47801 <2> + 51506 <2> + 51507 <2>
	Графа 28	Рубли и иностранная валюта: 32108 + 32109 + 32308 + 32309 + 45605 + 45606 + 45705 + 45706 + 47306 + 47307 + 50309 + 50310 + 50311 + 51606 + 51607 + 51706 + 51707 + 51806 + 51807 + 51906 + 51907	Графа 28	Рубли и иностранная валюта: 32108 + 32109 + 32308 + 32309 + 45605 + 45606 + 45705 + 45706 + 47306 + 47307 + 50309 + 50310 + 50311 + 51606 + 51607 + 51706 + 51707 + 51806 + 51807 + 51906 + 51907
	Графа 29	Рубли и иностранная валюта: 31408 + 31409 + 31608 + 31609 + 42506 + 42507 + 42606 + 42607 + 42614 + 42615 + 44006 + 44007	Графа 29	Рубли и иностранная валюта: 31408 + 31409 + 31608 + 31609 + 42506 + 42507 + 42606 + 42607 + 42614 + 42615 + 44006 + 44007
	Графа 30	X	Графа 30	X
	Графы 33, 37	31308 + 31309 + 31508 + 31509 + 47426 <4>	Графы 33, 37	31308 + 31309 + 31508 + 31509 + 47426 <4>
	Графа 34	31207 + 31220 + 31221 + 47426 <5>	Графа 34	31207 + 31220 + 31221 + 47426 <5>
	Графы 35, 38	32008 + 32009 + 32208 + 32209 + 47427 <4>	Графы 35, 38	32008 + 32009 + 32208 + 32209 + 47427 <4>
	Графа 36	31908 + 31909 + 47427 <5>	Графа 36	31908 + 31909 + 47427 <5>
24.5	Строка «ИТОГО» формируется следующим образом:		Строка «ИТОГО» формируется следующим образом:	
	Графа 13	52101 + 52102 + 52103 + 52104 + 52105 + 52106 + 52403 + 52405 <1>	Графа 13	52101 + 52102 + 52103 + 52104 + 52105 + 52106 + 52403 + 52405 <1>
	Графа 14	52201 + 52202 + 52203 + 52204 + 52205 + 52206 + 52404 + 52405 <2>	Графа 14	52201 + 52202 + 52203 + 52204 + 52205 + 52206 + 52404 + 52405 <2>
	Графа 15	Только рубли: 20202 + 20208 + 20209	Графа 15	Только рубли: 20202 + 20208 + 20209
	Графа 30	10207 + 10208 – 10501 – 10502 + 10601 + 10602 + 10603 – 10605 + 10609 – 10610 + 10611 + 10612 – 10613 + 10614 + 10619 – 10620 + 10621 + 10622 – 10623 + 10624 – 10625 + 10701 + 10801 – 10901 – 11101 + 20321 + 30126 + 30226 + 30410 + 30607 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 45918 + 46008 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + 47425 + 47702 + 47804 + 47902 + 50219 + 50319 + 50507 – 50605 – 50705 – 50709 <4> + 50719 – 50905 + 50908 + 51210 + 51310 + 51410 + 51510 + 51610 + 51710 +	Графа 30	10207 + 10208 – 10501 – 10502 + 10601 + 10602 + 10603 – 10605 + 10609 – 10610 + 10611 + 10612 – 10613 + 10614 + 10619 – 10620 + 10621 + 10622 – 10623 + 10624 – 10625 + 10701 + 10801 – 10901 – 11101 + 20321 + 30126 + 30226 – 30410 + 30607 + 32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 32015 – 32027 + 32028 + 32115 – 32116 + 32117 + 32211 – 32212 + 32213 + 32311 – 32312 + 32313 + 32403 – 32407 + 32408 + 32505 – 32507 + 32508 + 44115 – 44116 + 44117 + 44215 – 44216 + 44217 + 44315 – 44316 + 44317 + 44415 – 44416 + 44417 + 44515 – 44516 + 44517 + 44615 –

Окончание табл. 31 см. на с. 21

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	+ 51810 + 51910 + 52407 + 52501 – 52503 – 60101 – 60102 + 60105 – 60106 – 60118 – 60201 – 60202 <6> + 60206 + 60324 + 60405 + 61301 + 61304 – 61401 – 61403 + 61501 + 61701 – 61702 – 61703 + 61912 + 62002 + 62103 + 70601 + 70602 + 70603 + 70604 + 70605 – 70606 – 70607 – 70608 – 70609 – 70610 – 70611 + 70613 – 70614 + 70615 – 70616 + 70701 + 70702 + 70703 + 70704 + 70705 – 70706 – 70707 – 70708 – 70709 – 70710 – 70711 + 70713 – 70714 + 70715 – 70716 + 70801 – 70802	– 44616 + 44617 + 44715 – 44716 + 44717 + 44815 – 44816 + 44817 + 44915 – 44916 + 44917 + 45015 – 45016 + 45017 + 45115 – 45116 + 45117 + 45215 – 45216 + 45217 + 45315 – 45316 + 45317 + 45415 – 45416 + 45417 + 45515 – 45523 + 45524 + 45615 – 45616 + 45617 + 45715 – 45713 + 45714 + 45818 – 45820 + 45821 + 45918 – 45920 + 45921 + 46008 – 46012 + 46013 + 46108 – 46112 + 46113 + 46208 – 46212 + 46213 + 46308 – 46312 + 46313 + 46408 – 46412 + 46413 + 46508 – 46512 + 46513 + 46608 – 46612 + 46613 + 46708 – 46712 + 46713 + 46808 – 46812 + 46813 + 46908 – 46912 + 46913 + 47008 – 47012 + 47013 + 47108 – 47112 + 47113 + 47208 – 47212 + 47213 + 47308 – 47312 + 47313 + 47425 – 47465 + 47466 + 47702 – 47704 + 47705 + 47804 – 47805 + 47806 + 47902 + 50427 – 50430 + 50431 + 50507 – 50508 + 50509 – 50605 – 50705 + 50719 – 50905 + 50908 – 50909 + 50910 + 51210 + 51310 + 51410 + 51510 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 51525 – 51528 + 51529 + 52407 + 52501 – 60101 – 60102 + 60105 – 60106 – 60107 + 60108 – 60118 – 60201 – 60202 <6> + 60206 – 60213 + 60214 + 60324 – 60351 + 60352 + 60405 + 61301 + 61304 – 61401 – 61403 + 61501 + 61701 – 61702 – 61703 + 61912 + 62002 + 62103 + 70601 + 70602 + 70603 + 70604 + 70605 – 70606 – 70607 – 70608 – 70609 – 70610 – 70611 + 70613 – 70614 + 70615 – 70616 + 70701 + 70702 + 70703 + 70704 + 70705 – 70706 – 70707 – 70708 – 70709 – 70710 – 70711 + 70713 – 70714 + 70715 – 70716 + 70801 – 70802

Форма отчётности 0409302 «Сведения о привлечённых средствах»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 32).

Таблица 32

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Отчётность по форме 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах» (далее — Отчёт) содержит сведения о территориальной структуре размещённых и привлечённых средств, необходимые для анализа роли кредитных организаций в экономике субъектов Российской Федерации. Отчёт составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) с месячной периодичностью на основании отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» (далее — отчётность по форме 0409101) и договоров, заключённых с клиентами кредитных организаций. Отчёт представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. В случае проведения реорганизации кредитных организаций обязанность по представлению Отчёта реорганизованной кредитной организации за отчётный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчёта возлагается на её правопреемника	Отчётность по форме 0409302 «Сведения о привлечённых средствах» (далее — Отчёт) содержит сведения о территориальной структуре размещённых и привлечённых средств, необходимые для анализа роли кредитных организаций в экономике субъектов Российской Федерации. Отчёт составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) с месячной периодичностью на основании отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» и договоров, заключённых с клиентами кредитных организаций. Отчёт представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности, Банк России не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. В случае проведения реорганизации кредитных организаций обязанность по представлению Отчёта реорганизованной кредитной организации за отчётный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчёта возлагается на её правопреемника
2.1	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путём группировки задолженности всех заёмщиков по месту их нахождения с учётом видов экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В целях составления раздела:	Данные Отчёта формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления по кодам в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) путём группировки задолженности всех заёмщиков по месту их нахождения с учётом видов экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. средств по месту их привлечения. Указываются объекты

Продолжение табл. 32 см. на с. 22

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	место нахождения юридического лица согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301) определяется местом его государственной регистрации. При этом согласно пункту 2 статьи 8 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности; место нахождения филиала юридического лица (в случае получения кредита филиалом юридического лица) определяется по адресу его места нахождения, указанному в учредительных документах юридического лица, а также положению о филиале, утверждённом уполномоченными органами управления юридического лица; место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведённой органами регистрационного учёта, о его регистрации по месту жительства; видом экономической деятельности юридического лица является вид экономической деятельности, указанный в разделе «Административная часть Статрегистра» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики (далее — Статрегистр), или основной вид деятельности, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ). Видом деятельности индивидуального предпринимателя является вид экономической деятельности, указанный в разделе «Индивидуальные предприниматели» Статрегистра, или основной вид деятельности, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГРИП). Доступ к Статрегистру осуществляется по адресу: webstatreg.gmcgks.ru/webstatreg/ или с главной страницы сайта Главного межрегионального центра Федеральной службы государственной статистики (www.gmcgks.ru). Имя пользователя: <code>regstat</code>; пароль: <code>rstgmc</code>. Актуализацию информации о виде экономической деятельности заёмщика необходимо производить по мере внесения соответствующих изменений в Статрегистр или ЕГРЮЛ (ЕГРИП). Изменение места нахождения заёмщика отражается в Отчёте после представления заёмщиком соответствующей информации. При корректировке сведений о заёмщике в части изменения его места нахождения (вида экономической деятельности) задолженность по ранее предоставленным ссудам отражается в графах 6–9 по новым кодам ОКATO (ОКВЭД) заёмщика, информация об объёмах предоставленных кредитов в графах 4 и 5 корректировке не подлежит	первого и второго уровня классификации — 5 разрядов (на-пример, г. Барнаул — 01401); для городов федерального значения указывается код первого уровня с заполнением оставшихся трёх разрядов нулями (г. Москва — 45000, г. Санкт-Петербург — 40000, г. Севастополь — 67000). В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 3 проставляется условный код 99999. В случае переноса остатков средств по депозитным счетам одного внутреннего структурного подразделения отчитывающейся кредитной организации на депозитные счета другого внутреннего структурного подразделения отчитывающейся кредитной организации, в том числе в связи с закрытием первого внутреннего структурного подразделения, информация в графе 3 о месте привлечения средств, содержащая код ОКATO, корректировке не подлежит. В целях составления раздела: место нахождения юридического лица согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301) определяется местом его государственной регистрации. При этом согласно пункту 2 статьи 8 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности; место нахождения филиала юридического лица (в случае получения кредита филиалом юридического лица) определяется по адресу его места нахождения, указанному в учредительных документах юридического лица, а также положению о филиале, утверждённом уполномоченными органами управления юридического лица; место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведённой органами регистрационного учёта, о его регистрации по месту жительства; видом экономической деятельности юридического лица является вид экономической деятельности, указанный в разделе «Административная часть Статрегистра» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики (далее — Статрегистр), или основной вид деятельности, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ). Видом деятельности индивидуального предпринимателя является вид экономической деятельности, указанный в разделе «Индивидуальные предприниматели» Статрегистра, или основной вид деятельности, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГРИП). Доступ к Статрегистру осуществляется по адресу: webstatreg.gmcgks.ru/webstatreg/ или с главной страницы сайта Главного межрегионального центра Федеральной службы государственной статистики (www.gmcgks.ru). Имя пользователя: <code>regstat</code>; пароль: <code>rstgmc</code>. Актуализацию информации о виде экономической деятельности заёмщика необходимо производить по мере внесения соответствующих изменений в Статрегистр или ЕГРЮЛ (ЕГРИП). Изменение места нахождения заёмщика отражается в Отчёте после представления заёмщиком соответствующей информации. При корректировке сведений о заёмщике в части изменения его места нахождения (вида экономической деятельности) задолженность по ранее предоставленным ссудам отражается в графах 6–9 по новым кодам ОКATO (ОКВЭД) заёмщика, информация об объёмах предоставленных кредитов в графах 4 и 5 корректировке не подлежит
2.2	Данные граф 4–9 приводятся в целых тысячах рублей. В графе 5 отражаются кредиты, выданные в иностранной валюте и драгоценных металлах, в рублёвом эквиваленте, определяемом: в случае если кредит был предоставлен, но не погашен в отчёт-	В графе 4 указывается трёхзначный цифровой код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) либо трёхзначный буквенно-цифровой код драгоценного металла в соответствии с Классификатором клиринговых валют.

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	ном периоде (погашен частично) — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, или по учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, по которым указанный актив отражается в отчётности по форме 0409101, составленной на отчётную дату; в случае если кредит был выдан и погашен в полном объёме в отчётном периоде — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, или по учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, на дату погашения кредита. В целях заполнения графы 5 отдельные транши, предоставляемые в течение года одному заёмщику в рамках кредитной линии, рассматриваются как один кредит. В случае изменения валюты кредита в рамках действующего кредитного договора кредит, предоставленный в первоначальной валюте, следует считать досрочно погашенным, а кредит в новой валюте — вновь выданным	Данные граф 4–9 приводятся в целых тысячах рублей. В графе 5 отражаются кредиты, выданные в иностранной валюте и драгоценных металлах, в рублёвом эквиваленте, определяемом: в случае если кредит был предоставлен, но не погашен в отчётном периоде (погашен частично) — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, или по учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, по которым указанный актив отражается в отчётности по форме 0409101, составленной на отчётную дату; в случае если кредит был выдан и погашен в полном объёме в отчётном периоде — по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, или по учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, на дату погашения кредита. В целях заполнения графы 5 отдельные транши, предоставляемые в течение года одному заёмщику в рамках кредитной линии, рассматриваются как один кредит. В случае изменения валюты кредита в рамках действующего кредитного договора кредит, предоставленный в первоначальной валюте, следует считать досрочно погашенным, а кредит в новой валюте — вновь выданным
2.3	Значение строки 1 равно сумме значений строк 2 и 3 по приведённым кодам места нахождения заёмщика по ОКАТО. По строке 2.2 отражаются кредиты, предоставленные на завершение расчётов, кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте («овердрафт»)	Значение строки 1 равно сумме значений строк 2 и 3 по приведённым кодам места нахождения заёмщика по ОКАТО. По строке 2.2 отражаются кредиты, предоставленные на завершение расчётов, кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте («овердрафт»). В графе 5 отражается остаток средств, привлечённых кредитной организацией, на отчётную дату, за исключением субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в единицах валюты или граммах драгоценного металла с точностью до двух знаков после запятой. Денежные средства, размещённые в качестве гарантийного взноса по договору аренды банковской ячейки, в Отчёт не включаются. Средства, размещённые на банковских счетах (депозитах) адвокатов и нотариусов и иных лиц, если такие счета (депозиты) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, следует включать в Отчёт. При заполнении строк Отчёта используются следующие балансовые счета (их части) (таблица)
2.4	В графах 4 и 5 приводятся нарастающим итогом с начала года данные о предоставленных кредитах, отражаемых на балансовых счетах, указанных в подпункте 2.7 настоящего пункта, независимо от срока предоставления кредита. Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счёта на другой при изменении срока действия кредитных договоров, не включаются в графы 4 и 5 раздела	В графах 4 и 5 приводятся нарастающим итогом с начала года данные о предоставленных кредитах, отражаемых на балансовых счетах, указанных в подпункте 2.7 настоящего пункта, независимо от срока предоставления кредита. Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счёта на другой при изменении срока действия кредитных договоров, не включаются в графы 4 и 5 раздела
2.5	В графах 6, 7 раздела указываются срочная задолженность, просроченная задолженность по кредитам, перенесённая с балансовых счетов, указанных в подпункте 2.7 настоящего пункта, а также причисленные (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления по указанной задолженности. При этом указанные причисления не подлежат отражению в графах 4 и 5 раздела	В графах 6, 7 раздела указываются срочная задолженность, просроченная задолженность по кредитам, перенесённая с балансовых счетов, указанных в подпункте 2.7 настоящего пункта, а также причисленные (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления по указанной задолженности. При этом указанные причисления не подлежат отражению в графах 4 и 5 раздела
2.6	По строке 2.3 отражаются кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства. Понятие «субъект малого и среднего предпринимательства» используется для составления Отчёта в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». При определении принадлежности юридических лиц — резидентов и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства следует руководствоваться данными единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, доступными на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Корректировку сведений о заёмщике в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства необходимо осуществлять в графах 6–9 по мере внесения соответствующих изменений в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, сведения об объёмах предоставленных кредитов в графах 4 и 5 корректировке не подлежат	По строке 2.3 отражаются кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства. Понятие «субъект малого и среднего предпринимательства» используется для составления Отчёта в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». При определении принадлежности юридических лиц — резидентов и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства следует руководствоваться данными единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, доступными на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Корректировку сведений о заёмщике в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства необходимо осуществлять в графах 6–9 по мере внесения соответствующих изменений в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, сведения об объёмах предоставленных кредитов в графах 4 и 5 корректировке не подлежат

№	Указание Банка России № 4212-У			Указание Банка России № 4927-У		
2.7	При заполнении строк и граф используются следующие балансовые счета (их части):			При заполнении строк и граф используются следующие балансовые счета (их части):		
	Строки	Графы	Балансовые счета	Строки	Графы	Балансовые счета
	1	2	3	1	2	3
	2	4, 5	20311, 44501–44509, 44601–44609, 44701–44709, 44801–44809, 44901–44909, 45001–45009, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45409	2	4, 5	20311, 44501–44509, 44601–44609, 44701–44709, 44801–44809, 44901–44909, 45001–45009, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45409
		6, 7	20311, 20317, 44501–44509, 44601–44609, 44701–44709, 44801–44809, 44901–44909, 45001–45009, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45409, 45805–45814		6, 7	20311, 20317, 44501–44509, 44601–44609, 44701–44709, 44801–44809, 44901–44909, 45001–45009, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45409, 45805–45814
		8, 9	20317, 45805–45814		8, 9	20317, 45805–45814
	2.1.1–2.1.9	4, 5	20311, 44503–44509, 44603–44609, 44703–44709, 44803–44809, 44903–44909, 45003–45009, 45103–45109, 45203–45209, 45303–45309, 45403–45409	2.1.1–2.1.9	4, 5	20311, 44503–44509, 44603–44609, 44703–44709, 44803–44809, 44903–44909, 45003–45009, 45103–45109, 45203–45209, 45303–45309, 45403–45409
		6, 7	20311, 20317, 44503–44509, 44603–44609, 44703–44709, 44803–44809, 44903–44909, 45003–45009, 45103–45109, 45203–45209, 45303–45309, 45403–45409, 45805–45814		6, 7	20311, 20317, 44503–44509, 44603–44609, 44703–44709, 44803–44809, 44903–44909, 45003–45009, 45103–45109, 45203–45209, 45303–45309, 45403–45409, 45805–45814
		8, 9	20317, 45805–45814		8, 9	20317, 45805–45814
	2.2	4, 5	44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401	2.2	4, 5	44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401
		6, 7	44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45805–45814		6, 7	44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45805–45814
		8, 9	45805–45814		8, 9	45805–45814
	2.3	4, 5	20311, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45409	2.3	4, 5	20311, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45409
		6, 7	20311, 20317, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45409, 45811–45814		6, 7	20311, 20317, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45409, 45811–45814
		8, 9	20317, 45811–45814		8, 9	20317, 45811–45814
2.8	2.3.1	4, 5	45401–45409	2.3.1	4, 5	45401–45409
		6, 7	45401–45409, 45814		6, 7	45401–45409, 45814
		8, 9	45814		8, 9	45814
	3	4, 5	45502–45509	3	4, 5	45502–45509
		6, 7	45502–45509, 45815		6, 7	45502–45509, 45815
		8, 9	45815		8, 9	45815
	Пример заполнения раздела 1 Отчёта. Кредитная организация в отчётном периоде выдала кредиты 7 клиентам, из которых: 3 клиента находятся в Москве, 2 — во Владимире, по одному: в Муроме (Владимирская область), в Подольске (Московская область). В соответствии с указанными условиями Отчёт составляется отдельно по следующим кодам территорий мест нахождения заёмщиков по ОКATO: код 45000 (г. Москва) — сумма данных по 3 клиентам; код 17000 (Владимирская область) — сумма данных по 3 клиентам (Владимир 2 + Муром 1); код 46000 (Московская область) — данные по 1 клиенту (Подольск 1). Строки раздела заполняются по каждому субъекту Российской Федерации, заёмщики которого получили кредит в данной кредитной организации. В приведённом примере строки Отчёта будут заполнены 3 раза: по г. Москве; по Владимирской области; по Московской области. Строка 1 будет включать в себя данные по строкам 2 и 3 по трём субъектам Российской Федерации, имеющим коды территорий мест нахождения заёмщиков по ОКATO (по г. Москве, по Владимирской области, по Московской области)			Пример заполнения раздела 1 Отчёта. Кредитная организация в отчётном периоде выдала кредиты 7 клиентам, из которых: 3 клиента находятся в Москве, 2 — во Владимире, по одному: в Муроме (Владимирская область), в Подольске (Московская область). В соответствии с указанными условиями Отчёт составляется отдельно по следующим кодам территорий мест нахождения заёмщиков по ОКATO: код 45000 (г. Москва) — сумма данных по 3 клиентам; код 17000 (Владимирская область) — сумма данных по 3 клиентам (Владимир 2 + Муром 1); код 46000 (Московская область) — данные по 1 клиенту (Подольск 1). Строки раздела заполняются по каждому субъекту Российской Федерации, заёмщики которого получили кредит в данной кредитной организации. В приведённом примере строки Отчёта будут заполнены 3 раза: по г. Москве; по Владимирской области; по Московской области. Строка 1 будет включать в себя данные по строкам 2 и 3 по трём субъектам Российской Федерации, имеющим коды территорий мест нахождения заёмщиков по ОКATO (по г. Москве, по Владимирской области, по Московской области)		
	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территори-			Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территори-		

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	ального деления ОКATO путём группировки средств по месту их привлечения. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 3 проставляется условный код «99999»	ального деления ОКATO путём группировки средств по месту их привлечения. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 3 проставляется условный код «99999»
3.2	В графах 4–8 отражается остаток средств в рублях или рублёвом эквиваленте, привлечённых кредитной организацией на отчётную дату, за исключением субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Средства, привлечённые в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублёвом эквиваленте по действующим на отчётную дату официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, или учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России. (в ред. Указания Банка России от 06.12.2017 № 4637-У) Средства, размещённые на банковских счетах (депозитах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (депозиты) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, не подлежат отражению в строке 1.7, но включаются в строку 1. В строку 1.8 включаются средства, привлечённые на основании договора банковского счёта и (или) договора банковского депозита, а также полученные в результате выдачи депозитного сертификата. В строку 1.9 включаются средства, привлечённые на основании договора банковского счёта и (или) договора банковского вклада (депозита), а также полученные в результате выдачи сберегательного сертификата. Денежные средства, размещённые в качестве гарантийного взноса по договору аренды банковской ячейки, в строку 1.9 не включаются	В графах 4–8 отражается остаток средств в рублях или рублёвом эквиваленте, привлечённых кредитной организацией на отчётную дату, за исключением субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Средства, привлечённые в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в рублёвом эквиваленте по действующим на отчётную дату официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, или учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России. Средства, размещённые на банковских счетах (депозитах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (депозиты) открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, не подлежат отражению в строке 1.7, но включаются в строку 1. В строку 1.8 включаются средства, привлечённые на основании договора банковского счёта и (или) договора банковского депозита, а также полученные в результате выдачи депозитного сертификата. В строку 1.9 включаются средства, привлечённые на основании договора банковского счёта и (или) договора банковского вклада (депозита), а также полученные в результате выдачи сберегательного сертификата. Денежные средства, размещённые в качестве гарантийного взноса по договору аренды банковской ячейки, в строку 1.9 не включаются

Продолжение следует

Наши альтернативные распространители

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ: Санкт-Петербург (Прессинформ) 335-97-51

ПО РЕГИОНАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	Новосибирск (ААП «Медиа-Курьер»)
Урал-Пресс www.ural-press.ru	25-01-21	656-01-02	227-78-90
ПО ГОРОДАМ	Иошкар-Ола (Автор)	Набережные Челны (агентство «Дайджест»)	Новосибирск (ООО «Премиум»)
Астрахань (Всё для Вас — Курьер)	44-38-02	39-39-03	271-03-73
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	50-15-44	Нижний Новгород (Медиа Поволжье)	Омск (ТРИЭС-Регион)
Владимир (ЧП Свиноаренко Ю. А.)	37-09-78	413-31-81	39-90-81
Вологда (Премьер-Периодика)	75-21-17	Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер»)	Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48	228-10-14	2-59-65
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	355-40-20	Нижний Новгород (Информ-Плюс)	Самара (Ком. Плюс)
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71	277-86-11	42-96-41
	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	412-03-13	Саратов (АДИ «Орион-Пресс»)
	Москва (Деловые издания)	Новокузнецк (ИП Макеева Л. В.)	52-44-36
	Москва (ДельтаПост)		Севастополь (Экспресс-Крым)
	8-916-012-29-96		45-24-25
	Москва (Информнаука)		Тольятти (АДП Информ)
	787-38-73		22-29-08
			Уфа (АП-Башкортостан)
			292-21-24
			Челябинск (Прессбюро)
			210-47-20

Информацию о подписке на журнал «Бухгалтерия и банки» см. на с. 2

Размещение рекламы в iPad-версии
журнала «Бухгалтерия и банки»

Тел.: (495) 778-91-20
E-mail: sladkov@pbu.ru



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



Операции с клиентами

Кредиты и прочие размещённые средства

Учёт финансового актива по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Финансовые активы оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.2
1	Переоценка финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток			После первоначального признания финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учёте по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости финансового актива осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Изменение величины переоценки до справедливой стоимости финансового актива рассчитывается как разница между справедливой стоимостью финансового актива на дату переоценки и балансовой стоимостью финансового актива с учётом ранее отражённой переоценки. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11
	Положительная переоценка	47456	70602	— на сумму положительной переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, символы 21405–21417, 21505–21514, 21518–21520. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11, 2.11.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.12, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1
	Отрицательная переоценка	70607	47462	— на сумму отрицательной переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, символы 41405–41417, 41505–41514, 41518–41520.

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 2.11, 2.11.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.12, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1
2	Формирование резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии с положениями Банка России от 28.06.17 № 590-П, от 23.10.06 № 611-П. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1
	Формирование резерва на возможные потери по основному долгу	70606	44515 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615 45715 46408 46508 46608 46708 46808 46908 47008 47108 47208 47308	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам, символы 37105–37117, 37205–37214, 37218–37220. Элементами расчётной базы являются счета по учёту предоставленных кредитов. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, ч. II, п. 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по основному долгу	44515 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615 45715 46408 46508 46608 46708 46808 46908 47008 47108 47208 47308	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, ч. II, п. 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	70606	47425	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы 37105–37117, 37205–37214, 37218–37220. По требованиям по получению процентных доходов расчётный резерв на возможные потери определяется в величине расчётного резерва по соответствующей ссудной задолженности. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 5.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, ч. II, п. 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	47425	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 5.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, ч. II, п. 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Формирование резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам	70606	47425	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам, символы 37105–37117, 37205–37214, 37218–37220. Элементами расчётной базы являются остатки, отражённые на отдельных лицевых счетах балансового счёта 47443, предварительно уменьшенные на соответствующую часть счёта 47441. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам	47425	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, ч. II, п. 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
3	Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Резерв на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сформированный в порядке, предусмотренном подпунктом 2.13.1 Положения Банка России № 605-П, в дату его формирования (создания, восстановления) отражается на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.2
	Формирование (увеличение ранее начисленного) резерва на возможные потери	44516 44616 44716 44816 44916 45016 45116 45216 45316 45416 45523 45616 45713 46412 46512 46612 46712 46812 46912 47012 47112 47212 47312 47465	70601	— на сумму сформированного резерва на возможные потери, символы 17105–17117, 17205–17214, 17218–17220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, ч. II, п. 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
	Восстановление (уменьшение ранее сформированного) резерва на возможные потери	70606	44517 44617 44717 44817 44917 45017 45117 45217 45317 45417 45524 45617 45714 46413 46513 46613 46713 46813 46913 47013 47113 47213 47313 47466	— на сумму восстановленного (ранее сформированного) резерва на возможные потери, символы 38105–38117, 38205–38214, 38218–38220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, ч. II, п. 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
4	Погашение (частичное погашение) финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток			На дату полного погашения (возврата) (частичного погашения) финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется: • начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.6 Положения № 605-П; • начисление прочих доходов, связанных с размещением денежных средств, в соответствии с пунктом 2.9 Положения № 605-П; • начисление затрат по сделке в соответствии с пунктом 2.4 Положения № 605-П; • переоценка справедливой стоимости финансового актива. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14
	Перевод (возврат) суммы основного долга и процентов физическими лицами	20202 30102 30110 30114 40817 40820	45502– 45510 45701– 45709 47427	— на сумму основного долга. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.41, 4.43, 4.59 — на сумму процентов. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.41, 4.43, 4.76
	Перевод (возврат) суммы основного долга и процентов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807	44501– 44509– 45401– 45410 45601– 45608 46401– 46407– 47301– 47307 47427	— на сумму основного долга. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.59 — на сумму процентов. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.76
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44515 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615 45715 46408 46508 46608 46708	70601	— на сумму восстановления ранее созданного резерва на возможные потери по размещённым средствам, по требованиям по получению процентных доходов и по требованиям по прочим доходам, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3, 5.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, ч. II, п. 4.59, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		46808		
		46908		
		47008		
		47108		
		47208		
		47308		
		47425		
		70606	44517	
			44617	
			44717	
			44817	
			44917	
			45017	
			45117	
			45217	
			45317	
			45417	
			45524	
			45617	
			45714	
			46413	
			46513	
			46613	
			46713	
			46813	
			46913	
			47013	
			47113	
			47213	
			47313	
			47466	
	Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества	91311	99998	— имущество, полученное в обеспечение предоставленных (размещённых) денежных средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.25; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
		91312		
		91313		
	Списание сумм неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата размещённых денежных средств	99999	91414	— суммы неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата размещённых средств и закрытия договоров на размещение средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.27; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
5	Списание корректировок стоимости финансового актива при погашении (частичном погашении) финансового актива			При частичном погашении остаток на балансовых счетах по учёту корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, списывается в части, относящейся к досрочно погашаемой сумме. При полном погашении финансового актива не допускается наличие остатков на балансовых счетах по учёту корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.3, 2.14.6

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Списание корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств Отражение доходов	47452	70601	— на сумму остатка на счёте 47452, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.3, 2.14.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Списание корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств Отражение расходов	70606	47447	— на сумму остатка на счёте 47447, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.14.3, 2.14.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
6	Списание переоценки финансовых активов (предоставленных (размещённых) денежных средств) при погашении финансового актива			При полном погашении финансового актива не допускается наличие остатков на балансовых счетах по учёту переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.6
	Списание переоценки предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70606	47456	— на сумму остатка на счёте 47456, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.12, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
		47462	70601	— на сумму остатка на счёте 47462, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.14.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.12, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
7	Отражение изменения балансовой стоимости финансового актива при изменении условий финансового актива			В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то кредитная организация осуществляет пересчёт ЭПС. В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то кредитная организация пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признаёт прибыль или убыток в ОФР. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.15
	Отражение доходов	47447	70601	— на сумму положительной разницы между справедливой стоимостью и суммой размещённых де-

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				нежных средств по финансовому активу, символы 21105–21117, 21205–21214, 21218–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Отражение расходов	70606	47452	— на сумму отрицательной разницы между спра-ведливой стоимостью и суммой размещённых де-нежных средств по финансовому активу, символы 41105–41117, 41205–41214, 41218–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.7, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
8	Пролонгация кредита	45304	45303	В случае изменения ранее установленных по фи-нансовому активу сроков размещения денежных средств (продления срока размещения денежных средств) новые сроки исчисляются путём прибав-ления календарных дней, на которые изменён (увеличен) срок, к ранее установленным срокам. Остаток по счёту второго порядка по учёту предо-ставленных (размещённых) денежных средств с ранее установленным сроком переносится на счёт второго порядка по учёту предоставленных (размещённых) денежных средств с новым сроком. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 2.16

информация

Изменится система формирования кредитных историй

Масштабные изменения готовятся де-путатами Госдумы РФ в Федеральный закон «О кредитных историях». Так, за-конопроектом намечено введение меха-низма расчёта совокупной долговой (платёжной) нагрузки субъектов кредит-ных историй. Это показатель, рассчиты-ваемый пользователями кредитных исто-рий в порядке, установленном Банком России на основании сведений, получен-ных от квалифицированных бюро кредит-ных историй (БКИ).

Вводится институт квалифицированных БКИ, к которым предполагается предъ-явить повышенные требования (в том числе к собственным средствам, структу-ре собственности, деловой репутации). Законопроектом вводятся ограничения для квалифицированных БКИ в части

участия в капитале одного лица (лиц, яв-ляющихся аффилированными по отноше-нию к нему). Предполагается, что введе-ние данного института позволит снизить риски монополизации рынка кредитных историй, сократить сроки и повысить бес-перебойность получения сведений, необ-ходимых для расчёта долговой (платёж-ной) нагрузки, поскольку пользователю кредитных историй для расчёта совокуп-ной долговой (платёжной) нагрузки необ-ходимо будет взаимодействовать не со всеми, а только с квалифицированными БКИ.

Крупные кредиторы будут иметь воз-можность самостоятельно обеспечить взаимодействие в режиме реального времени с квалифицированными БКИ, а для малых и средних кредиторов пред-полагается разработка с участием ква-лифицированных БКИ и ИТ-компаний

соответствующего программного обес-печения.

Для повышения достоверности и каче-ства данных, используемых для расчёта долговой нагрузки субъектов, предпола-гается информационный обмен между квалифицированными и иными БКИ, а также между БКИ и кредиторами, а для повышения финансовой доступности и снижения стоимости кредитов предла-гается увеличить сроки действия согла-сия субъекта кредитной истории, отне-сённого к СМП, до одного года.

Значительные изменения предлагается внести в положения, касающиеся соста-ва сведений, входящих в кредитную исто-рию, и предоставить право Банку России определять порядок их формирования. Предусматривается также совершен-ствование надзорных полномочий ЦБ РФ в отношении деятельности БКИ.

Альмин РАБИНОВИЧ, к. и. н., руководитель управления бухгалтерского и налогового консалтинга компании «ФинЭкспертиза»

Переход на МСФО и налог на имущество организаций: капитальный ремонт, аренда и лизинг, концессия

Исходные аксиомы

1. Согласно пункту 1 статьи 374 НК РФ объектами налогообложения для российских организаций признаётся недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесённое в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухучёта, если иное не предусмотрено статьями 378, 378.1 и 378.2 кодекса. Кроме того, иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство, ведут учёт объектов налогообложения в порядке, установленном в РФ для ведения бухучёта (п. 2 ст. 374 НК РФ).

Таким образом, определение объекта обложения налогом на имущество организаций, который, являясь важнейшим элементом налогообложения, должен устанавливаться исключительно федеральным налоговым законодательством (п. 1 ст. 17, п. 6 ст. 3, п. 3 ст. 12 НК РФ), пусть не напрямую, а косвенно, но всё же «отдано на откуп» правилам бухучёта. И попытка оспорить правомерность такой ситуации в Конституционном суде РФ успехом не увенчалась (определение КС РФ от 21.04.11 № 500-О-О).

Законодатель, конечно же, осознаёт эту проблему, и одним из путей её решения является переход к обложению налогом на имущество организаций только объектов недвижимости, что позволяет исчислять налоговую базу на основе данных не бухучёта о балансовой стоимости объекта, а его кадастровой стоимости. Но переход этот завершится не завтра (если даже исключить возможность возврата к обложению налогом на имущество движимых основных средств).

2. Переход кредитных организаций на МСФО, осуществляемый в соответствии с Федеральным законом от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее — закон № 402-ФЗ) (согласно пункту 4 статьи 20 которого ФСБУ и ОСБУ разрабатываются на основе МСФО), привёл к изменению правил бухучёта, в том числе основных средств, что уже сказалось на составе объектов, подпадающих под обложение налогом на имущество организаций. Причём изменение правил бухучёта осуществляется вне той строгой процедуры,

которая установлена для принятия и изменения федеральных законов о налогах и сборах¹.

3. Исходя из очевидного постулата о том, что переход к МСФО должен быть нейтральным в налоговом отношении, не ведя ни к увеличению налогового бремени налогоплательщиков, ни к налоговым потерям государства, Минфин России обоснованно указывает, что изменения бухгалтерского законодательства, введение новых отраслевых стандартов, в том числе на основе принципов МСФО, не является основанием для пересмотра или изменения действующего налогового законодательства (письмо от 05.09.17 № 03-03-06/2/56921). Аналогичным образом высказывался Минфин России и по более частным вопросам, указывая, например, что:

- внесение изменений в статью 167 НК РФ в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введённого в действие на территории РФ приказом Минфина России от 27.06.16 № 98н, в настоящее время не планируется (письмо от 20.02.17 № 03-03-06/1/9527);
- учитывая положения статьи 313 НК РФ, основания для изменения порядка налогообложения сумм комиссий по комиссионному договору в связи с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отсутствуют (письмо от 19.02.19 № 03-03-06/2/10524).

В то же время как раз в части налога на имущество уточнения, обусловленные «дрейфом» правил российского бухгалтерского учёта в сторону МСФО, уже имели место, хотя кредитные организации к ним не имели отношения и лишь, можно сказать, воспользовались их плодами.

¹ Согласно Федеральному закону от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» Банк России разрабатывает, утверждает отраслевые стандарты, планы счетов бухучёта для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций и порядок их применения, порядок отражения на счетах бухучёта отдельных объектов бухучёта и группировки счетов бухучёта в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, а также вносит изменения во все эти документы, функцию контроля качества в отношении отраслевых стандартов осуществляет совет по стандартам бухгалтерского учёта при Минфине России (подп. 1 п. 2 ст. 23, п. 6 ст. 21, п. 1 ст. 25, п. 1 ст. 30 закона № 402-ФЗ).

Речь идёт о взятой из МСФО² норме, согласно которой будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств, с тем чтобы организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования (п. 2.15 Положения Банка России от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П)).

Для кредитных организаций эта норма начала действовать с 2016 года, а вот остальные организации, не относящиеся к госсектору, должны были начать применять аналогичный порядок бухучёта с 2011 года, при этом для добывающих компаний необходимость включения оценочных обязательств в первоначальную стоимость активов, которые в перспективе с высокой вероятностью будут учитываться в бухучёте как основные средства, была дополнительно усилена пунктом 13 Положения по бухгалтерскому учёту «Учёт затрат на освоение природных ресурсов» (ПБУ 24/2011), утверждённого приказом Минфина России от 06.10.11 № 125н.

Выполнение указанных требований ПБУ 8/2010 и 24/2011, естественно, вело к увеличению налоговой базы по налогу на имущество, поскольку, например, поисковая скважина, в стоимость которой было включено ликвидационное оценочное обязательство, с высокой вероятностью становилась затем эксплуатационной, в связи с чем включалась в состав основных средств, притом недвижимых. Платить налог на имущество со стоимости затрат (пусть даже с приведённой их стоимости), которые придётся нести организации, скажем, через 20 лет, никто не хотел и соответственно никто не включал указанное оценочное обязательство в первоначальную стоимость поисковых активов и основных средств. То есть, попросту говоря, счёт учёта соответствующих оценочных обязательств корреспондировал не со счётом учёта незавершённых капитальных вложений, а с каким-нибудь другим, по сути техническим, счётом, включая данные по нему в группу статей баланса «Прочие внеоборотные активы», а не «Основные средства». Причём делалось это, несмотря на рекомендации Минфина России включать оценочные обязательства непосредственно в первоначальную стоимость основных средств (письмо от 09.01.13 № 07-02-18/01 «Ре-

комендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчётности организаций за 2012 год»).

И так было до 2015 года, с которого благодаря усилиям предпринимательской общественности, поддержанным регулирующими органами, в пункте 3 статьи 375 НК РФ появилось положение о том, что в случае, если остаточная стоимость имущества включает в себя денежную оценку предстоящих в будущем затрат, связанных с данным имуществом, остаточная стоимость указанного имущества для целей настоящей главы определяется без учёта таких затрат. Таким образом, ликвидационные оценочные обязательства, подлежащие согласно правилам бухучёта включению в первоначальную стоимость основных средств, были выведены из-под обложения налогом на имущество организаций, чем были сняты фискальные препятствия для выполнения организациями указанных правил ПБУ 8/2010 и 24/2011, аналогичных правилам МСФО.

Таким образом, как видно из приведённого примера, на практике налоговая нейтральность внедрения в российский бухгалтерский учёт норм МСФО по учёту основных средств может быть обеспечена двумя способами — отказом от нарушающих указанную нейтральность правил МСФО или внесением соответствующих изменений в главу 30 НК РФ.

Другой пример показывает, как в связи с введением в российский бухгалтерский учёт норм МСФО, не сопровождавшимся уточнением положений главы 30 НК РФ, сокращается налоговая база по налогу на имущество. Имеется в виду итог подробно описанной, в том числе автором³, истории с налогообложением объектов, учитываемых с 2016 года кредитными организациями на счетах 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» и 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с основанными на МСФО положениями № 448-П, 492-П.

С учётом изложенного видится целесообразным рассмотреть две, как представляется, назревшие ситуации, связанные с процессом завершения перевода российского бухгалтерского учёта на МСФО, которые для обеспечения налоговой нейтральности указанного процесса, возможно, требуют внесения уточнений в главу 30 НК РФ. При этом небесполезным будет параллельно обращаться к бухучёту организаций, не относящихся к кредитным и НФО, — и ввиду всё большего содержательного сближения его с бухгалтерским учётом кредитных организаций и НФО на единой основе МСФО (различия останутся, и то не вечно, лишь в планах счетов), и для более объёмного взгляда бухгалтеров кредитных организаций и НФО на собственные проблемы благодаря знакомству с тем, как они решаются у коллег.

² Пункты 8, 45, 46 МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», пункт 11 МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых», подпункт «с» пункта 16 МСФО (IAS) 16 «Основные средства», впервые введённых на территории РФ приказом Минфина России от 25.11.11 № 160н.

³ См. статьи А. Рабиновича «Налог на имущество кредитных организаций. В чём прав и, возможно, не прав Минфин России» в «Б&Б» № 10 и «Должен ли Банк России учитывать налогообложение, разъясняя Положение № 448-П» в «Б&Б» № 11 за 2016 г.

Капитальный ремонт

Согласно пункту 2.5 Положения № 448-П часть (компонент) основного средства может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определённые интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Аналогичные нормы сформулированы в федеральном стандарте бухгалтерского учёта для организаций госсектора «Основные средства», утверждённом приказом Минфина России от 31.12.16 № 257н (применяется при ведении учёта с 1 января 2018 года)⁴.

Первоисточником этих норм являются пункты 13, 14 МСФО (IAS) 16 «Основные средства», согласно которым затраты на капитальный ремонт признаются в расходах не единовременно, а капитализируются в качестве отдельного компонента ремонтируемого объекта основных средств с последующим списанием капитализированных затрат на расходы через амортизацию данного компонента.

При этом, к сожалению, в ПБУ, регулирующих бухгалтерский учёт «обычных» коммерческих и некоммерческих организаций, не являющихся кредитными, НФО или организациями госсектора, до сих пор отсутствуют нормы, позволяющие капитализировать затраты на капитальный ремонт, хотя у них раньше других организаций (с 2012 года) была «отобрана» возможность учитывать расходы на капитальный ремонт основных средств не единовременно по его окончании, а равномерно путём или предварительного создания резервов предстоящих расходов, или последующего учёта накопленных затрат на капитальный ремонт в качестве расходов будущих периодов (п. 72, 65 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ, утверждённого приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н, в ред. до 2011 года, подп. 2, 14, 17 п. 1 приказа Минфина России от 24.12.10 № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учёту и признании утратившим силу

⁴ «27. В случае если порядок эксплуатации объекта основных средств (его составных частей) требует замены отдельных составных частей объекта, затраты по такой замене, в том числе в ходе капитального ремонта, включаются в стоимость объекта основных средств в момент их возникновения при условии соблюдения критериев признания объекта основных средств, предусмотренных пунктом 8 настоящего стандарта.

28. Затраты на создание активов при проведении регулярных осмотров на предмет наличия дефектов, являющихся обязательным условием их эксплуатации, а также при проведении ремонтов формируют объём произведённых капитальных вложений с дальнейшим признанием в стоимости объекта основных средств только при условии соблюдения критериев признания объекта основных средств, предусмотренных пунктом 8 настоящего стандарта».

Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 г. № 3», пример 1 в приложении 1 к ПБУ 8/2010, п. 7 ст. 5 закона № 402-ФЗ).

Указанная ситуация до сих пор создаёт проблемы для многих организаций, поскольку вынужденное единовременное признание в составе расходов отчётного периода существенных затрат на капитальный ремонт в момент его окончания оказывало негативное влияние на показатели отчёта о финансовых результатах. Хотя Минфин России, стремясь помочь организациям в решении указанной проблемы ещё до её соответствующего нормативного регулирования, рекомендовал заранее применять порядок учёта затрат на капитальный ремонт, аналогичный установленному МСФО (письмо от 09.01.13 № 07-02-18/01 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчётности организаций за 2012 год»).

На сегодня после целого ряда перипетий положения о капитализации затрат на капремонт и аналогичные мероприятия нашли отражение в проекте ФСБУ «Незавершённые капитальные вложения», разработанном фондом «Негосударственный регулятор бухгалтерского учёта „Бухгалтерский методологический центр“» в соответствии с пунктом 1.5 Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учёта на 2017–2019 годы, утверждённой приказом Минфина России от 07.06.17 № 85н. Решением от 11.09.18 Совет по стандартам бухгалтерского учёта при Минфине России рекомендовал принять данный ФСБУ к утверждению, и согласно пункту 1.5 Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учёта на 2018–2020 годы, утверждённой приказом Минфина России от 18.04.18 № 83н, он должен вступить в силу для обязательного применения с 2020 года.

Таким образом, вопрос об обложении результатов капремонта налогом на имущество организаций актуален не только для кредитных организаций, но и для «обычных» коммерческих и некоммерческих организаций, и для организаций госсектора.

Каковы же перспективы применения на практике приведённых норм Положения № 448-П? Ведь признание затрат на капремонт компонентом недвижимых основных средств практически автоматически делает эти затраты объектом обложения налогом на имущество организаций.

Представляется, что без внесения изменений в главу 30 НК РФ рассматриваемые нормы может постигнуть та же участь, которую пережили нормы ПБУ 8/2010 о включении в первоначальную стоимость основных средств оценочных ликвидационных обязательств до включения в 2015 году в статью 375 НК РФ положений об исключении этой части первоначальной стоимости основных средств из-под обложения налогом на имущество организаций. То есть будет преобладать стремление под разными предлогами уклониться от соблюдения пришедших из МСФО новых правил бухучёта, ведущих к увеличению налоговой базы по налогу на имущество организаций. И подтверждается это уже сегодняшней аудиторской практикой.

Поэтому, чтобы не наступать дважды на одни и те же грабли — не повторять ситуацию с ПБУ 8/2010, предлагается включить затраты на капитальный ремонт в состав той части первоначальной стоимости основных средств, которая не включается в налоговую базу по налогу на имущество, т. е. внести следующие уточнения в главу 30 НК РФ: «Во втором предложении абз. 1 п. 3 ст. 375 после слов „денежную оценку“ (или слов „данном имуществом“) дополнить примерно следующими словами: „затрат на проведение капитального ремонта и иные аналогичные мероприятия, возникающих с периодичностью более 12 месяцев,“» (во втором случае — без последней запятой).

Это обеспечило бы налоговую нейтральность введения в российский бухучёт основанных на МСФО норм о порядке учёта затрат на капитальный ремонт и аналогичные мероприятия и тем самым сняло бы неоправданные фискальные препятствия на пути их применения.

Аренда и лизинг

В настоящее время бухгалтерский учёт аренды кредитными организациями регулируется приложением 7 «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учёте операций аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга)» к Положению Банка России от 27.02.17 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — приложение 7 к Положению № 579-П). С 2020 года учёт аренды кредитными организациями будет осуществляться в соответствии с Положением Банка России от 12.11.18 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» (далее — Положение № 659), разработанным на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (введено на территории РФ приказом Минфина России от 11.07.16 № 111н). Этот же порядок станет обязательным с 2022 года для «обычных» коммерческих и некоммерческих организаций негосударственного сектора (п. 48 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды», утверждённый приказом Минфина России от 16.10.18 № 208н, допускающий досрочное применение данного стандарта). При этом для ряда ситуаций досрочное применение данного ФСБУ становится предпочтительной, то есть, по сути, неизбежной, альтернативой применению всё же более сложного МСФО (IFRS) 16 «Аренда», на основе которого он разработан.

Порядок учёта аренды, разработанный Банком России и Минфином России на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда», радикально поменял порядок бухучёта предмета неоперационной (финансовой) аренды, являющегося, если он относится к недвижимому имуществу, объектом обложения налогом на имущество (в пункте 1 статьи 374 НК РФ это имущество обозначено как «переданное во временное владение, в пользование», что согласно статье 606 ГК РФ как раз и составляет предмет договора аренды).

До этого основные средства, предоставленные в аренду, независимо от срока аренды, стоимости основных средств и наличия у арендатора права выкупа предмета аренды продолжали учитываться кредитными организациями на балансе арендодателя в обычном порядке с одновременным учётом на внебалансовом счёте, а арендатор отражал их только на внебалансовом счёте (п. 1.3.1, 1.4.1, 2.2 приложения 7 к Положению № 579-П). Аналогичная ситуация имеет место до применения ФСБУ 25/2018 и в учёте аренды «обычными» коммерческими и некоммерческими организациями (п. 14 Методических указаний по бухгалтерскому учёту основных средств, утверждённых приказом Минфина России от 13.10.03 № 91н, План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утверждённый приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (далее — план счетов⁵)).

Таким образом, при учёте аренды в предшествующем Положению № 659 (и ФСБУ 25/2018) порядке плательщиком налога на имущество по сданным в аренду недвижимым основным средствам является арендодатель.

В рамках договоров лизинга бухучёт предмета лизинга был возможен и на балансе лизингополучателя (пункт 2.1 приложения 7 к Положению № 579-П, пункт 2 Указаний об отражении в бухгалтерском учёте операций по договору лизинга, утверждённых приказом Минфина России от 17.02.97 № 15 (далее — указание), применяемый согласно информационному сообщению Минфина России от 17.11.14 № ИС-учёт-1 и после исключения из Федерального закона от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» статьи 31, согласно которой предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению). При этом первоначальная стоимость основных средств определялась лизингополучателем как равная номинальной величине суммы лизинговых платежей и затрат на приведение предмета лизинга в состояние, пригодное к использованию (п. 2.5.1 приложения 7 к Положению № 579-П, п. 8 указаний).

В этом случае, если предмет лизинга являлся объектом обложения налогом на имущество организаций, налогоплательщиком становился лизингополучатель.

Согласно Положению № 659-П по учёту неоперационной (финансовой) аренды (а только о ней будет идти речь ниже) единым и для соответствующих договоров аренды, и для договоров лизинга является следующий порядок:

- арендодатель списывает с балансового учёта переданные в аренду основные средства с использо-

⁵ Инструкция плана счетов к забалансовому счёту 011 «Основные средства, предоставленные в аренду» допускает, что по условиям договора аренды имущество может учитываться на балансе арендатора (нанимателя), тогда арендодатель будет учитывать их только на данном забалансовом счёте. Но на практике в рамках договоров аренды это допущение за редчайшими исключениями так и осталось нереализованным.

ванием счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества» на счёт учёта специфического для аренды неамортизируемого актива в виде чистой инвестиции (47701 «Вложения в операции финансовой аренды»), и это списание называется признанием предмета аренды в качестве дебиторской задолженности по стоимости чистой инвестиции в аренду. Одновременно арендодатель отражает переданные в аренду основные средства во внебалансовом учёте — счёт 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду» (п. 4.1, 4.2);

- арендатор признаёт предмет аренды в качестве амортизируемого права пользования активом, в отношении которого применяется такая же учётная политика, как и в отношении собственных основных средств, включая модель учёта по первоначальной или переоценённой стоимости и способ начисления амортизации (п. 2.5, 2.6). При этом, несмотря на то что на уровне счетов первого порядка право пользования основными средствами учитывается не на счёте учёта основных средств 604, а на счёте 608 «Финансовая аренда лизинг», к этому праву пользования применяются такие специфические для учёта основных средств понятия, как инвентарный объект и ввод в эксплуатацию (п. 2.4);
- и право пользования активом у арендатора, и чистая инвестиция в аренду у арендодателя оцениваются первоначально как сумма дисконтированной (уменьшенной) стоимости номинальной величины будущих арендных платежей, называемая приведённой стоимостью (для упрощения абстрагируемся от других составляющих приведённой стоимости). При этом ориентиром для определения величины приведённой стоимости права пользования активом и чистой инвестиции в аренду является рыночная стоимость предмета аренды без учёта износа, т. е. аналогичного нового объекта (п. 1.2, 2.1–2.3, 4.1, приложение А к МСФО (IAS) 16 «Аренда»; в более явном виде, чем в положениях № 659-П и 635-П, это выражено в подпункте «б» пункта 11, пунктах 14, 15, 33 ФСБУ 25/2018 «Аренда»);
- указанный порядок применяется сторонами договора аренды независимо от того, на чьём балансе согласно условиям договора аренды учитываются предоставленные в аренду основные средства — арендодателя или арендатора (п. 2 ФСБУ 25/2018, в Положении № 659-П, как и в МСФО (IAS) 16 «Аренда», данное условие не упоминается).

Следовательно, с одной стороны, предмет аренды одновременно — хотя и в виде разных объектов учёта — учитывается на балансе и арендодателя, и арендатора. Но при этом, с другой стороны, ни у кого из них в бухучёте, т. е. на балансе, нет объекта бухучёта, учитываемого непосредственно в качестве объекта основных средств, т. е. подпадающего под определение объекта налога на имущество организаций (внешне амортизируемое право пользования активом, в виде которого арендатор отражает на балансе взятые в аренду основные средства гораздо ближе к объекту обложения налогом на имущество, чем неамортизи-

руемая дебиторская задолженность в размере чистой инвестиции в аренду, отражаемая на балансе арендодателя). Это во-первых.

Во-вторых, даже если отвлечься от «во-первых», ввиду оценки активов, учитываемых на балансе арендодателя и арендатора в рамках договора аренды, с применением механизма дисконтирования, ориентированного на справедливую стоимость предмета аренды без учёта износа (а также вследствие включения в стоимость этих активов, не учитываемых нами для упрощения дополнительных элементов), стоимость указанных активов может быть не равна балансовой стоимости переданных в аренду основных средств на дату передачи, а быть выше (возможно, чаще) или ниже её. Причём в ходе исполнения договора аренды величина этого расхождения может изменяться, в частности, из-за необходимости пересматривать стоимость права пользования и чистой инвестиции в аренду при изменении определённых условий договора аренды, а также первоначальных оценок и намерений по нему (п. 2.9, 8.5 положений № 659-П и 635-П), т. е. по причинам, никак не связанным с изменением стоимости основных средств вследствие амортизации, переоценки или обесценения.

При этом допускаемая пунктом 2 ФСБУ 25/2018 возможность учёта предмета аренды в соответствии с условиями договора на балансе любой из его сторон не означает параллельный учёт на балансе двух объектов учёта — предмета аренды и актива, установленного для каждой из сторон, в том числе, возможно, по разной стоимости. Имеется в виду учёт одного объекта — предмета аренды, но именно в виде и по стоимости указанного актива — права пользования при учёте предмета аренды на балансе арендатора или чистой инвестиции в аренду при учёте его на балансе арендодателя.

Отсюда следует, что учёт стоимости основных средств, являющихся предметом аренды, может вестись только за балансом.

В-третьих, ввиду отсутствия в балансовом синтетическом учёте сторон договора аренды такого отдельного объекта учёта, как основные средства, являющиеся предметом аренды, учитываемые по их стоимости на дату передачи в аренду, определение для целей налога на имущество среднегодовой стоимости этих основных средств по данным балансового бухучёта невозможно.

Таким образом, возникает проблема нормативного определения при аренде недвижимых основных средств:

- налогоплательщика по налогу на имущество организаций и
- способа исчисления налоговой базы по данному налогу в виде среднегодовой стоимости таким образом, чтобы от изменения правил бухучёта аренды не в накладе были ни региональные бюджеты, ни налогоплательщики. И актуальна она не только для кредитных организаций, но и для всех других организаций, которые учитывают или будут учитывать аренду по правилам, разработанным на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Причём возможно, что в тех применяющих МСФО странах, в которых налог на недвижимость (Property Tax) исчисляется не по данным бухучёта, вопрос о возможном несовпадении стоимости предмета аренды и объектов бухучёта, возникающих в рамках договора аренды, о соотношении порядка начисления амортизации по основным средствам, переданным в аренду, и по праву пользования ими, да и сам вопрос об отдельном начислении амортизации по основным средствам, переданным в аренду, помимо амортизации права пользования ими не имеет большого значения или вообще не возникает. Недаром в МСФО (IFRS) 16 «Аренда» нет фразы о необходимости применения данного стандарта независимо от того, на чьём балансе по условиям договора аренды учитывается предмет аренды. Но в российских условиях игнорирование этих проблем чревато нарушением принципа налоговой нейтральности процесса завершения перевода российского бухучёта на МСФО, ибо может привести в тех или иных случаях к увеличению или уменьшению по сравнению с нынешней ситуацией сумм налога на имущество организаций, уплачиваемых (поступающих) в бюджет.

Рассмотрим теперь два указанных выше требующих решения вопроса.

А. По вопросу о том, кто из сторон договора аренды является плательщиком налога на имущество организаций в новых условиях, Минфин России и ФНС России, исходя из того что плательщиком по данному налогу признаётся балансодержатель имущества, если иное не предусмотрено НК РФ, сформулировали следующие позиции.

Письмо Минфина России от 14.06.18 № 03-05-05-01/40659

Если права пользования арендованными объектами недвижимого имущества (затраты в виде арендных платежей и иные ожидаемые затраты) не учитываются на счетах бухучёта 01 «Основные средства» и 03 «Доходные вложения в материальные ценности», то они не признаются основными средствами и, следовательно, не признаются объектом обложения по налогу на имущество организаций в силу статьи 374 кодекса.

Письмо Минфина России от 15.10.18 № 03-05-05-01/73783

Если основные средства учитываются на балансе арендатора, такие основные средства (движимое и недвижимое имущество) не признаются объектом обложения налогом на имущество организаций у арендодателя.

Письмо Минфина России от 11.01.19 № 03-05-04-01/454 (направлено налоговым органам для руководства в работе письмом ФНС России от 15.01.19 № БС-4-21/292@ «О направлении письма Минфина России об определении налоговой базы по налогу на имущество организаций некредитными финансовыми организациями»)⁶.

⁶ Ещё раз отметим, что с 1 января 2019 г. НФО учитывают аренду по правилам, разработанным, как и ФСБУ 25/2018, на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда», то есть в письме речь идёт о налогообложении именно в этой ситуации.

Объект недвижимого имущества, полученный в аренду и учтённый в качестве:

- инвестиционного имущества, стоимость которого отражена в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации по строке 16 «Инвестиционное имущество», не признаётся объектом обложения по налогу на имущество организаций в силу главы 30 кодекса;
- актива в форме права пользования, относящегося к группе основных средств (стоимость которого отражена в бухгалтерском балансе по строке 18 «Основные средства»), признаётся объектом обложения налогом на имущество организаций.

Если объект недвижимого имущества, предоставленный (полученный) в аренду, налоговая база по которому исчисляется в соответствии с пунктом 1 статьи 375 НК РФ, учитывается в установленном для ведения бухгалтерского учёта порядке:

- на балансе арендатора в качестве основного средства, то арендатор признаётся плательщиком по налогу на имущество организаций в отношении этого объекта недвижимого имущества;
- в качестве основного средства на балансе арендодателя, то налогоплательщиком признаётся арендодатель.

Если объект недвижимого имущества, учтённый на балансе арендатора и (или) арендодателя в качестве основного средства, подлежит налогообложению в рамках статьи 378.2 НК РФ (включён в перечень субъекта РФ), то налогоплательщиком в отношении данного объекта недвижимого имущества признаётся правообладатель-собственник (организация, владеющая таким объектом на праве хозяйственного ведения), который исчисляет налоговую базу в соответствии с пунктом 2 статьи 375 кодекса, исходя из кадастровой стоимости.

Письмо Минфина России от 05.03.19 № 02-06-07/14096 «Особенности признания в бухгалтерском учёте организациями государственного сектора объектов учёта неоперационной (финансовой) аренды при определении налога на имущество организаций» (направлено налоговым органам для руководства в работе письмом ФНС России от 07.03.19 № БС-4-21/4147)

На счёте 0 101 00 000 «Основные средства» подлежат отражению как объекты бухучёта, признаваемые в качестве объектов основных средств, так и объекты бухучёта, признаваемые объектами учёта неоперационной (финансовой) аренды, являющиеся по своей экономической (гражданско-правовой) сущности правом пользования объектом лизинга (неоперационной (финансовой) аренды) вне зависимости от условий предоставления, определённых договором финансовой аренды (лизинга).

Если согласно договору финансовой аренды (лизинга), составленному с учётом положений Федерального закона от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», имущество, являющееся предметом договора финансовой аренды (лизинга), на срок указанного договора учитывается на балансе лизин-

годателя, то уплата налога на имущество организаций осуществляется лизингодателем.

При этом в случае отражения в бухучёте информации о полученном объекте финансовой аренды на соответствующих счетах аналитического учёта счёта 0 101 00 000 «Основные средства», который был включён в налогооблагаемую базу по налогу на имущество организаций лизингодателем, в целях исключения двойного налогообложения стоимость данного объекта в состав налогооблагаемой базы по налогу на имущество организаций лизингополучателем не включается.

Из изложенных позиций, как представляется, вытекает следующее.

1. Стороны договора неоперационной (финансовой) аренды основных средств, являющихся недвижимым имуществом, налоговая база по которым определяется как их среднегодовая стоимость, должны согласовывать для целей налога на имущество организаций, на чьём балансе будет учитываться предмет аренды (получается, что исключение в 2014 году из закона «О финансовой аренде (лизинге)» статьи 31 с целью снятия законодательных препятствий для применения в российском бухучёте тогда ещё только проектировавшихся норм МСФО по учёту аренды было излишним). И соответственно налогоплательщиком по данному налогу будет определённый сторонами договора аренды балансодержатель переданных в аренду основных средств.

При этом их балансодержателем арендодатель или арендатор будет считаться в отсутствие на его балансе такого непосредственно объекта учёта, как данные основные средства, в силу их опосредованного представления (признания) правом пользования предметом аренды или чистой инвестицией в аренду. Условно это можно назвать косвенным балансодержанием, косвенным балансодержателем. Отметим, что для логически сходной с арендой (не касающейся кредитных организаций) ситуации предоставления основных средств по концессионному соглашению эта проблема была решена Минфином России путём предписывания концессионеру отражать учитываемый за балансом объект концессии также и в отдельном балансе (п. 1, 2, 9 информации Минфина России № ПЗ-2/2007 «Об особенностях отражения концессионером в бухгалтерском учёте операций по концессионному соглашению» (далее — информация № ПЗ-2/2007)). Без этого его нельзя было признать балансодержателем объекта концессии, а значит, и «назначить» плательщиком налога на имущество организаций по данному объекту.

2. Сам по себе факт применения арендатором к праву пользования указанными основными средствами учётной политики, установленной для собственных основных средств с включением арендованных основных средств в статью бухгалтерского баланса «Основные средства», не зависящий от того, на чьём балансе согласно условиям договора аренды будут учитываться переданные в аренду основные средства, не делает автоматически арендатора плательщиком налога на имущество организаций.

3. Арендодатель, в балансовом учёте которого в рамках договора аренды отражается лишь дебиторская задолженность в размере чистой инвестиции в аренду, тем не менее может считаться балансодержателем предмета аренды и соответственно быть плательщиком налога на имущество организаций.

Таким образом, вопрос о плательщике налога на имущество можно считать более или менее разъяснённым и понятным. Но в связи с этим целесообразным представляется внести уточнение в главу 30 НК РФ. В пункте 1 статьи 374 НК РФ сказано, что объектом налогообложения является недвижимое имущество, «переданное» во временное владение и пользование. Использование только термина «переданное» соответствовало прежнему порядку бухучёта аренды, когда предмет аренды продолжал учитываться на балансе арендодателя, который только и мог быть налогоплательщиком по нему. (Это не мешало считать объектом налогообложения лизинговое имущество, «полученное» лизингополучателем, когда оно учитывалось на его балансе, но такая ситуация, по-видимому, считалась или своего рода исключением, или охватываемой широко понимаемым термином «переданное» — переданное лизингополучателю.) Сегодня обусловленность термина «переданное» прежним порядком бухучёта аренды подтверждается, например, тем, что в отношении имущества, являющегося предметом концессионного соглашения, в том же пункте 1 статьи 374 НК РФ говорится, что объектом налогообложения является имущество, «полученное» по такому соглашению. Из чего, как неоднократно отмечал Минфин России, следует, что налогоплательщиком по данному имуществу может быть лишь концессионер (письмо от 11.04.17 № 03-07-11/21305 и др.).

В связи с изложенным предлагается пункт 1 статьи 374 НК РФ после слова «переданное» дополнить словом «(полученное)». Это будет полнее соответствовать нынешней ситуации, когда плательщиком налога на имущество организаций по предмету аренды может являться как арендодатель, так и арендатор.

Б. Ни в одном из приведённых или других письмах Минфина России и ФНС России не затрагивается вопрос о механизме расчёта среднегодовой стоимости объекта обложения налогом на имущество, переданного в аренду. А чтобы от изменения правил бухучёта аренды не страдали ни региональные, а возможно, и местные бюджеты, ни налогоплательщики, т. е. чтобы была обеспечена налоговая нейтральность указанных изменений, неизменным по сравнению с прежним порядком должен оставаться порядок исчисления налоговой базы в виде среднегодовой стоимости переданного в аренду имущества, а при прочих равных — и её абсолютная величина.

В общем случае для исчисления среднегодовой стоимости объекта основных средств первоначальная стоимость новых основных средств или остаточная стоимость бывших в использовании основных средств должна уменьшаться на сумму начисленной за отчёт-

ный (налоговый) период амортизации или износа, исчисляемого по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухучёта. При этом износ начисляется в случае, если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено (п. 1, 3 ст. 375 НК РФ).

По мнению автора, этот порядок должен остаться неизменным и в условиях учёта неоперационной (финансовой) аренды по новым правилам, основанным на МСФО. То есть для расчёта среднегодовой стоимости предмета аренды братья должна не первоначальная стоимость права пользования арендованными основными средствами или чистой инвестиции в аренду, чаще всего отличающаяся от первоначальной или остаточной стоимости переданных в аренду основных средств на дату передачи, а именно эта последняя величина. Но может ли в рамках этого порядка по-прежнему в большинстве случаев учитываться амортизация, а не износ основных средств, принимая во внимание характер и оценку учитываемых на балансе арендатора и арендодателя активов?

Выше был сделан вывод, что стоимость переданных в аренду основных средств на дату передачи и её дальнейшее изменение могут отражаться только в забалансовом учёте. Из определения амортизации в пункте 2.7 Положения № 448-П следует, что по объектам, учитываемым за балансом, износ, а не амортизация начисляется по умолчанию, в силу чего эти объекты и не названы в закрытом перечне объектов, по которым не начисляется амортизация (п. 17 Положения по бухгалтерскому учёту «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01), утверждённого приказом Минфина России от 30.03.01 № 26н, стандарты по бухучёту основных средств для кредитных организаций и организаций госсектора таких перечней не содержат, а нормы главы 25 НК РФ согласно письму Минфина России от 14.11.18 № 03-03-07/81965 при исчислении налога на имущество организаций не применяются). Из этого же исходит и Минфин России, устанавливая, что по учитываемому за балансом объекту концессии начисляется износ, хотя такой объект и отсутствует в приве-

дённом в пункте 17 ПБУ 6/01 закрытом перечне основных средств, по которым не начисляется амортизация (п. 1 информации № ПЗ-2/2007).

Соответственно для расчёта среднегодовой стоимости недвижимых основных средств, переданных в неоперационную (финансовую) аренду, по ним начисляется только износ независимо от того, кто считается их «балансодержателем» для целей налога на имущество организаций — арендодатель или арендатор. При этом полагаем, что указанные в пункте 3 статьи 375 НК РФ для начисления износа «установленные нормы амортизационных отчислений» арендатор должен определять так же, как и срок пользования предметом аренды (п. 1.2 Положения № 659-П) арендодателем — исходя из ранее установленного срока полезного использования переданных в аренду основных средств.

Поскольку же традиционно под указанными в пункте 3 статьи 375 НК РФ отдельными объектами, начисление амортизации по которым не предусмотрено, не имеются в виду объекты, учитываемые одновременно и в балансовом и в забалансовом учёте, целесообразным представляется внести в главу 20 НК РФ следующие уточнения: «Дополнить абз. 2 п. 3 ст. 375 примерно следующим: „Указанный порядок распространяется в том числе на объекты налогообложения, переданные (полученные) в аренду, полученные по концессионному соглашению“».

И наконец, общий итог: избежать «точечных» уточнений в главе 30 НК РФ, связанных с завершением перевода российского бухучёта на МСФО, т. е. обеспечить налоговую нейтральность изменений в правилах бухучёта по отношению к налогу на имущество можно, зафиксировав дату, по состоянию на которую применяются соответствующие правила бухучёта основных средств: «В п. 1 ст. 374 после слов „бухгалтерского учёта...“ дополнить словами „действующими на 1 января № года...“».

Минусом такого решения будет необходимость помнить о прежних правилах бухгалтерского учёта и после их изменения, т. е. вести ещё один отдельный учёт для целей налога на имущество. ■

информация

Регулятор дал рекомендации по обучению кассовых работников

Банком России обновлены (от 07.06.19 № 17-МР) Методические рекомендации по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций в целях осуществления контроля платёжеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). В частности, обучение кассового работника рекомендуется проводить не позднее одного месяца со дня приёма его на должность, а перед обучением в течение

первых трёх рабочих дней после приёма на должность ему предлагается пройти первичный инструктаж на рабочем месте. Также рекомендуется проходить обучение, организованное в образовательном учреждении, имеющем лицензию на право ведения образовательной деятельности, или непосредственно в кредитной организации. Обучение предлагается проводить в форме теоретических и практических занятий, его предпочтительная продолжительность — не менее 12 академических часов.

Прохождение обучения, а также повышение квалификации кассового работника ре-

комендуется завершать контрольной проверкой знаний и навыков по определению платёжеспособности, в том числе подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Успешное прохождение кассовым работником контрольной проверки предлагается подтверждать документом, свидетельствующим о прохождении им обучения. В приложении приведена примерная программа обучения.

С даты издания данных методических рекомендаций отменены аналогичные рекомендации от 31.10.17 № 27-МР.

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

Продолжим рассмотрение последней судебной практики федеральных арбитражных судов, сформировавшейся в связи с применением положений Налогового кодекса РФ, посвящённых исполнению банками обязанностей налогоплательщиков и иных обязанностей, налагаемых законодательством о налогах и сборах, дадим толкование судебных решений. В данном обзоре содержится анализ сложившейся судебной практики по различным категориям споров, связанных с представлением информации налоговым органам, оспариванием банками результатов налоговых проверок, осуществлением налогового контроля, а также с нарушением банками порядка открытия счёта.

Ситуация 1: непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам (счёту инвестиционного товарищества) в налоговый орган

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка о признании недействительным решения инспекции ФНС России по муниципальному образованию о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение в виде штрафа в размере 5000 руб., указал, что своевременное исправление банком ошибки форматно-логического контроля непосредственно после получения отрицательной квитанции в результате соблюдения графика обмена сообщениями не привело бы к нарушениям требований пункта 5 статьи 76 НК РФ и привлечению к ответственности налоговым органом, что следует из сложившейся судебной практики, согласно которой кредитная организация освобождена от ответственности за совершение налогового правонарушения в связи с оперативным устранением ошибок после получения квитанции с отрицательным результатом отправки файла, несмотря на наличие первичной квитанции с положительным результатом проверки файла.

(Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.04.19 № 15АП-5350/2019 по делу № А32-47850/2018)

Суть дела

Банком был получен электронный файл — решение о приостановлении операций по счетам налогопла-

тельщика в отношении общества. На данный файл в соответствии с требованиями пункта 3.9 Положения Банка России от 06.11.14 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах» (далее — Положение № 440-П) в электронном виде было направлено подтверждение о получении электронного документа налогового органа.

Решение получено банком 30.08.17. Срок представления сведений об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, — 04.09.17.

Вышеуказанные сведения банк направил в налоговый орган в электронном виде 30.08.17 в архивном файле. Банком 05.09.17 в архивном файле был получен электронный файл квитанции, сформированной уполномоченной организацией ФНС России, содержащей информацию о положительном результате проверки.

Банком 06.09.17 в архивном файле был получен электронный файл квитанции, сформированной уполномоченной организацией ФНС России, содержащей информацию об отрицательном результате проверки. В установленный срок в налоговый орган справки об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены, не представлены.

Решением налогового органа банк привлечён к ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ в виде штрафа в размере 5000 руб. Решением управления ФНС России по субъекту РФ решение налогового органа оставлено без изменения.

Однако, не согласившись с решением налогового органа, банк обратился в арбитражный суд с заявлением.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, исходил из следующего.

Так, согласно частям 4, 5 статьи 76 НК РФ решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств направляется налоговым органом в банк в электронной форме.

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., 1–7 за 2019 г.

Банк обязан сообщить в налоговый орган в электронной форме сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, в течение трёх дней после дня получения решения этого налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке. Форматы сообщения банком сведений об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах налогоплательщика-организации в банке и об остатках электронных денежных средств и порядок направления банком указанного сообщения в электронной форме утверждаются ЦБ РФ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Порядок направления в банк в электронной форме решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств или решения об отмене приостановлений операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств устанавливается ЦБ РФ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Такой порядок установлен Положением № 440-П.

В соответствии с пунктом 3.10 Положения № 440-П банк (филиал банка) подразделения Банка России после исполнения решения налогового органа об операциях и переводах направляет сообщение, содержащее сведения об остатках денежных средств, подразделению информатизации ТУ Банка России для последующей передачи ЦИТ Банка России уполномоченной организации ФНС России.

Согласно пункту 1.3 Положения № 440-П направление в банки и подразделения Банка России документов налоговых органов, направление банками и подразделениями ЦБ РФ документов банков налоговым органам осуществляется через Центр информационных технологий Банка России (ЦИТ Банка России).

В силу статьи 1.4 Положения № 440-П взаимодействие уполномоченной организации ФНС России, ЦИТ Банка России, подразделений информатизации ТУ Банка России, банков, подразделений Банка России в соответствии с порядком направления в банк документов налоговых органов, а также порядком направления банком в налоговый орган документов банка, установленными настоящим положением, осуществляется путём обмена электронными сообщениями и (или) пакетами (группами) электронных сообщений (далее — сообщения), содержащими составленные в электронной форме документы налогового органа, документы банка, а также извещения, квитанции, подтверждения, уведомления.

Поскольку в электронном файле банка была указана МИ ФНС России № 23 по Ростовской области, ИФНС России № 3 по г. Краснодару были запрошены

сведения о поступлении в МИ ФНС России № 23 по Ростовской области электронного файла, содержащего справку об остатках денежных средств на счетах общества.

Согласно ответу МИ ФНС России № 23 по Ростовской области указанные сведения от банка не поступали.

Таким образом, банк совершил виновное противоправное деяние в форме неосторожности, ответственность за которое предусмотрена статьёй 135.1 НК РФ.

Комментарий к постановлению

Статьёй 135.1 НК РФ установлена ответственность за непредставление банком, кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, справок о наличии счетов (счёта инвестиционного товарищества), вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах (счёте инвестиционного товарищества), вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах (счёте инвестиционного товарищества), по вкладам (депозитам) в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ и (или) несообщение об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, операции по которым приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения.

Доводы банка о том, что исправленные файлы не отправлялись в налоговый орган ввиду наличия первичной квитанции с положительным результатом проверки файла и отсутствием регламента в части обработки повторно направленных квитанций, апелляционным судом отклоняются, в связи с тем что пунктом 1.8 Положения № 440-П установлено следующее: уполномоченная организация ФНС России в случае получения ЦИТ Банка России, а банк — в случае получения от подразделения информатизации ТУ (территориального учреждения) Банка России сообщения, содержащего извещение с информацией об отрицательных результатах проверки кода аутентификации (КА) сообщения, выясняет причину, которая привела к отрицательному результату проверки кода аутентификации сообщения, и принимает меры по устранению данной причины (при необходимости — совместно с ЦИТ Банка России или подразделением информатизации ТУ Банка России).

Кроме того, в рассматриваемой ситуации Банком России и банком-заявителем 30.08.17 заключено дополнительное соглашение к договору от 08.07.15 об электронном обмене информацией, в частности, для обеспечения взаимодействия кредитной организации и структурного подразделения Банка России в части выполнения требований Положения № 440-П (согласно пункту 1 соглашения). В соответствии с пунктом 4.4 данного соглашения кредитная организация (банк) обязана соблюдать график обмена сообщениями, в том числе осуществлять получение сообщений, содержащих поручения, запросы, требования и решения

налоговых органов, от структурного подразделения Банка России не реже одного раза в каждый из следующих периодов по местному времени: с 9 часов 00 минут 00 секунд до 12 часов 00 минут 00 секунд, с 12 часов 00 минут 01 секунды до 16 часов 00 минут 00 секунд. Однако банк проигнорировал электронный файл квитанции с информацией об отрицательном результате.

Таким образом, своевременное исправление банком ошибки форматно-логического контроля непосредственно после получения отрицательной квитанции в результате соблюдения графика обмена сообщениями не привело бы к нарушениям требований пункта 5 статьи 76 НК РФ и привлечению к ответственности налоговым органом, что следует из сложившейся судебной практики, согласно которой кредитная организация освобождена от ответственности за совершение налогового правонарушения в связи с оперативным устранением ошибок после получения квитанции с отрицательным результатом отправки файла, несмотря на наличие первичной квитанции с положительным результатом проверки файла (постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 20.11.15 по делу № А45-3065/2015, решения Арбитражного суда Краснодарского края от 29.06.18 по делу № А32-18792/2018, от 03.07.18 по делу № А32-19501/2018, от 06.07.18 по делу № А32-19503/2018, от 02.08.18 по делу № А32-18793/2018).

Ситуация 2: неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента, счёту инвестиционного товарищества

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка к инспекции ФНС России по муниципальному образованию и к управлению ФНС России по субъекту РФ о признании недействительным решения, разъяснил, что законодательство о налогах и сборах РФ и о банках и банковской деятельности в РФ не содержит норм и положений, на основании которых банк вправе при наличии неотмененного решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика самостоятельно возобновлять расходные операции по счетам.

(Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 25.04.19 № 18АП-2700/2019 по делу № А76-36052/2018)

Суть дела

В соответствии с пунктом 10 статьи 101 НК РФ МИ ФНС по субъекту РФ вынесено решение о принятии обеспечительных мер, направленных на обеспечение возможности исполнения решения, в виде запрета на отчуждение (передачу в залог) без согласия налогового органа имущества налогоплательщика на общую сумму 43 709 192,42 руб., а также, ввиду превышения

общей суммы недоимки, пеней и штрафов, указанной в решении, над стоимостью имущества, не подлежащего отчуждению (передаче в залог), решение о приостановлении операций по счёту налогоплательщика, открытому в банке.

Не согласившись с решением МИ ФНС по субъекту РФ в оспоренной части, налогоплательщик обратился в суд, заявив ходатайство о принятии обеспечительных мер в виде приостановления действия оспоренного решения МИ ФНС по субъекту РФ. Вступившим в законную силу определением суда от 19.04.17 заявление о принятии обеспечительных мер удовлетворено, действие решения МИ ФНС по субъекту РФ приостановлено на основании части 3 статьи 199 АПК РФ.

Принимая указанное определение арбитражным судом, в том числе учтено, что в отношении налогоплательщика действует решение МИ ФНС по субъекту РФ от 21.02.17 о принятии обеспечительных мер в виде запрета на отчуждение (передачу в залог) без согласия налогового органа недвижимого имущества, земельного участка, спецтехники, транспортных средств и доли в уставном капитале на общую сумму 43 709 192,42 руб., а также решения от 22.02.17 о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банках, переводов электронных денежных средств на сумму 1 089 303 474,62 руб., что свидетельствует об обеспечении исполнимости оспоренного решения МИ ФНС по субъекту РФ от 16.12.16 обеспечительными мерами последней.

Во исполнение указанного судебного акта о принятии обеспечительных мер арбитражным судом по ходатайству налогоплательщика выдан исполнительный лист. На основании указанного исполнительного документа судебным приставом возбуждено исполнительное производство.

Судебным приставом вынесено и вручено 06.10.17 банку требование, в котором указано, что на основании статей 7 и 64 Федерального закона от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» необходимо «приостановить действие решения от 16.12.16 МИ ФНС в отношении расчётного счёта, открытого в банке, путём отмены приостановления всех расходных операций по счетам общества по решению от 22.02.17, вынесенного на основании приостановленного решения от 16.12.16».

В результате отмены приостановления всех расходных операций по счёту налогоплательщика согласно представленной банком выписке по расчётному счёту общества установлено, что в период с 09.04.17 по 11.01.18 при наличии решения МИ ФНС по субъекту РФ от 22.02.17 о приостановлении операций по счёту общества, открытому в банке, банком осуществлены расходные операции по этому счёту на общую сумму 31 948 824,20 руб.

Таким образом, банк исполнил поручения налогоплательщика на перечисление денежных средств в общей сумме 31 948 824,20 руб., обладая информацией о наличии решения МИ ФНС от 22.02.17 о приостановлении операций по счетам налогоплательщика.

Обнаружив факты, свидетельствующие о предусмотренных НК РФ налоговых правонарушениях, ин-

спекция составила акт и с учётом письменных возражений банка вынесла решение о привлечении к налоговой ответственности по статье 134 НК РФ (с учётом пункта 1 статьи 112, пункта 3 статьи 114 НК РФ) в виде штрафа в размере 1 597 441,21 руб., применив смягчающие ответственность обстоятельства и снизив размер штрафа в четыре раза (31 948 824,20 : 4).

Решением управления жалоба на решение инспекции оставлена без удовлетворения.

Не согласившись с решением инспекции, банк обратился в арбитражный суд.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, отметил, что в соответствии с пунктом 1 статьи 76 НК РФ приостановление операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, пеней и (или) штрафа, если иное не предусмотрено пунктами 3 и 3.2 настоящей статьи и подпунктом 2 пункта 10 статьи 101 НК РФ.

Из пункта 6 статьи 76 НК РФ следует, что решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком.

В силу положений статьи 76 НК РФ приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счёту, если иное не предусмотрено названной статьёй.

Согласно пункту 5 статьи 76 НК РФ приостановление операций действует с момента получения решения о приостановлении операций и до отмены этого решения.

Санкция за неисполнение банком указанных положений статьи 76 НК РФ предусмотрена статьёй 134 НК РФ.

Событием налогового правонарушения по статье 134 НК РФ является неисполнение банком решения кодекса о приостановлении операций по счетам налогоплательщика.

Из материалов дела следует, что при наличии действующего и неотмененного решения МИ ФНС от 22.02.17 о приостановлении операций по открытому в банке счёту налогоплательщика банком исполнено поручение налогоплательщика на перечисление средств, не связанное с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, страховых взносов, пеней, штрафа (в период с 09.04.17 по 11.01.18 проведены расходные операции по счёту налогоплательщика) на общую сумму 31 948 824,20 руб.

Довод о том, что банк не мог не исполнить требование судебного пристава, правомерно не принят судом первой инстанции, поскольку нормами Федерального закона от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены обязанности лиц, участвующих в исполнительном производстве, в том числе банков (иных кредитных организаций), в связи с получением требований судебного пристава-исполнителя. Так, принудительное исполнение судебного акта производится на основании выдаваемого арбитражным судом исполнительного листа.

Согласно приложенному к требованию исполнительному листу предметом исполнения было приостановление действия решения от 16.12.16 МИ ФНС об отмене решения от 22.02.17 о приостановлении операций по открытому в банке счёту.

В рассматриваемом случае в банк поступило требование. Кроме того, как правильно отмечено судом, банк был вправе не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя полностью, в случае когда на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, наложен арест, или когда в порядке, установленном законом, приостановлены операции с денежными средствами, или в иных случаях, предусмотренных федеральным законом.

Более того, само содержание требования судебного пристава выходит за рамки требований исполнительного листа.

На основании изложенного суд приходит к выводу, что требование банка не подлежит удовлетворению.

Комментарий к постановлению

Пунктом 1 статьи 134 НК РФ предусмотрена ответственность за исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента, счёту инвестиционного товарищества его поручения на перечисление средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, страховых взносов, пеней, штрафа либо иного платёжного поручения, имеющего в соответствии с законодательством РФ преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджетную систему РФ.

Обращаем внимание, что аналогичные выводы, что и в комментируемом постановлении, также получили выражение в письме ФНС России от 24.12.15 № СА-4-7/22683@ и определении судебной коллегии по экономическим спорам Верховного суда РФ от 14.04.15 № 305-КГ14-5758 по делу № А40-181764/13. ■

Бухгалтерия и банки

ПОЧТА
РОССИИ



Подписка онлайн

подписной индекс:

П1524



Снежана ГАЗИЯН, CIA, AIRC, эксперт в области внутреннего контроля и аудита в кредитных и страховых организациях

Кодекс электронной этики

Кодекс поведения и кодекс корпоративной этики (кодекс) — эти документы давно вошли в жизнь большинства компаний финансового сектора — банков, страховых компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг, аудиторов, финансовых консультантов. Здесь, как и в конституции, задаются базовые правила и стандарты поведения, которыми должны руководствоваться все сотрудники. Здесь постулируются основополагающие ценности компании, её миссия, задачи, принципы взаимоотношения с сотрудниками, клиентами, партнёрами и иными интересантами. Определяются также границы того, что категорически недопустимо, неприемлемо ни при каких условиях. Фактически этот документ — витрина бренда.

Вокруг того, как сделать этические правила не декларациями, но реально работающими процессами, ведётся бесконечное множество дискуссий. Но мне бы хотелось поговорить лишь об одном направлении, которое зачастую упускается из виду.

Мы живём в окружении гаджетов, проводим «в телефонах» массу времени и храним в них « всю нашу жизнь » — от фотографий котиков до доступа к нашим банковским счетам, госуслугам, медицинским данным и т. д.

Активное проникновение новых технологий и устройств не только затрагивает нашу личную жизнь, но и в не меньшей степени проникает в рабочую коммуникацию. И если в своей частной электронной жизни мы руководствуемся воспитанием и ориентируемся на наше окружение, интуитивно выбирая стиль общения и границы допустимого, то чем мы руководствуемся в корпоративной электронной жизни? Следует ли распространить формальные правила кодекса на электронное общение сотрудников? И если да, то в каких пределах? Что нужно оговорить прямо и подробно, а где достаточно ориентироваться на уже имеющиеся правила? И наконец, кто должен этим заниматься? Кто должен быть владельцем рисков?

Средства корпоративной коммуникации

Прежде всего давайте определимся, а где, собственно, происходит (электронное) общение сотрудников. Ещё относительно недавно ответ на этот вопрос ограничивался корпоративной почтой и корпоративным чатом и все эти замечательные каналы были относительно стационарными, физически привязанными к рабочему месту в офисе или удалённому доступу. Соответственно непосредственно в кодексе и (или) во внутренних регламентах задавались правила общения по электронной почте. Параллельно формировались

механизмы «защиты от дурака» — недопущения возможности определённых действий пользователей.

Тем не менее возникали и ошибки, и инциденты: например, каждый может вспомнить и случайно направленное не тому адресату письмо, и не туда прикрепленный файл, и переход на личности в споре о проекте или сделке, и гигабайты трёпа про отпуск, и хитрые тестовые письма, и страшилки про то, что начальство (безопасники, айтишники, кадры...) «читают всю почту», анализируют «паттерны» и могут даже предвидеть планы сотрудника просить повышения... Ошибки исправлялись, инциденты разбирались, вносились правки в документы, проводились тренинги. Да, собственно, и проводятся, а правила деловой переписки уже даже в учебниках по иностранным языкам прижились.

Но вот скажите: какой процент вашей коммуникации сейчас занимает почта? А если вопрос надо решить очень оперативно? А если вы в отпуске, командировке, на встрече, едете куда-то в машине?

Пару лет назад на одном совещании, когда пора уже было заканчивать, наш ИТ-директор полусерьёзно заметил, что половина нашего рабочего общения идёт не по корпоративной почте (да и не по почте вообще), а в разных мессенджерах. Дескать, скоро почта как сервис, как технология будет только для рекламного спама и переписки с госорганами. Ну этот спор, как про кино и телевидение в известном фильме, оставим за скобками. Но вот то, что мессенджеры действительно стали самым оперативным и удобным средством делового общения, — с этим вряд ли поспоришь.

А как насчёт кодекса и внутренних регламентов? Отражено ли это там?

Дело в том, что именно в силу своей доступности в любой момент времени и в силу нахождения в нашем телефоне, с которым мы не расстанемся, мессенджеры способны легко стереть границу формального, делового и дружески-личного общения. И тогда очень просто допустить поведенческую ошибку! Или нарушить принципы работы с защищаемой информацией. Мы хотим решить вопрос оперативно, мы пишем с совещания, где директор вот-вот спросит о деталях, не отражённых в отчёте, и, опустив «привет-пока», шлём запрос сотруднику, ожидая от него немедленной реакции и оперативного ответа. Мы «чатимся» вечером, смешивая дружеские и офисные темы. Легко пересылаем друг другу фото и файлы с документами, оставляя по пути многочисленные копии в телефонах. Создаём рабочие группы и обсуждаем текущие вопросы так, как сделали бы в переговорной комнате. Не особо задумываясь о секретности содержимого наших текстов. Говорим так, как болтали бы в курилке или у ко-

фейного автомата, забывая, что в группе присутствуют клиенты или контрагенты. То есть, приобретая несомненный плюс оперативности, доступности и технической лёгкости, не задумываясь, распространяем эту лёгкость и на форму, и на содержание.

Не поймите меня превратно. Я вовсе не агитирую за то, чтобы перетаскать в чаты и мессенджеры формальную тяжеловесность. Но я за то, чтобы наши внутренние регламенты и правила отражали действительность и адаптировались к фактически применяемым инструментам.

Так, на мой взгляд, пришло время дополнить кодекс отдельным разделом (или прописать в специальном регламенте, на который кодекс будет ссылаться) — правилами общения в мессенджерах и социальных сетях.

Правила общения в мессенджерах

Сотрудники постарше помнят ещё пример деления на личную почту и почту корпоративную, а вот «интерны» зачастую активно почту до старших курсов вуза и начала работы вообще не использовали. А вот с чатами выросли. И это необходимо учитывать во внутренних регламентах. Все сотрудники компании должны чётко понимать, что в мессенджерах существуют отдельно личное общение и общение деловое. Внутренний регламент компании должен провести чёткую и понятную границу тех деловых, рабочих, вопросов, которые компания, в принципе, считает возможным обсуждать по этим каналам, и тех, на которые накладываются ограничения.

Например, ни при каких условиях в обычных чатах и мессенджерах не могут обсуждаться вопросы (темы) или передаваться файлы, цитироваться, правиться документы, имеющие гриф секретной или защищаемой информации, составляющие коммерческую тайну. Здесь за основу просто берём уже имеющиеся в компании правила классификации информации и разъясняем их с учётом особенностей технологий (средств коммуникации). При этом, безусловно, специалисты из ИТ-служб и подразделений безопасности могут предложить какие-то специальные технические средства — от того, что служебный мессенджер привязывается только к служебному же, принадлежащему компании и удалённо ею администрируемому смартфону или планшету, до установки программных надстроек в обычные личные устройства или доверия производителям мессенджеров, декларирующих наличие особых алгоритмов шифрования при передаче данных. Но, какими бы ни были чисто технологические механизмы, задача кодекса как документа — дать понимание правил и ожиданий компании от своих сотрудников.

Помимо защиты информации компания может определить допустимое и недопустимое в отношении стиля общения. И тут на помощь комплаенсу как владельцу кодекса должны прийти коллеги из HR (управления персоналом) и юристы. На мой взгляд, в регламентах следует отразить предпочтение формального делового стиля в рабочих группах, указать, какие

(должностные) лица могут их создавать и администрировать, как это должно регистрироваться (и должен ли быть вообще реестр рабочих чатов и групп), подлежит ли это ревизии со стороны постоянного контроля и аудита, кто может стать участником группы и как сотрудники из группы исключаются, например, при изменении должностных обязанностей, увольнении и т. д.

Впрочем, тут попутно опять возникает спектр вопросов информационной безопасности, который не всегда очевидно будет возможно урегулировать только чисто техническими средствами, но в силу должны вступать подписываемые сотрудниками специальные обязательства о неразглашении, обязательства об информировании о возможной утечке и т. д. Сотрудники должны также понимать, что известные им каналы Whistle Blowing (информирования) распространяются и на проблемные вопросы коммуникации в мессенджерах. Скажем, если внешняя лёгкость общения приводит к личным столкновениям или через мессенджеры либо чаты происходит «неформальное» давление и т. д. В правилах можно определить и случаи, когда сотрудник имеет полное право чат или рабочий мессенджер отключить (например, в отпуске), также невозможность использования личных каналов по рабочим вопросам, если существуют отдельные рабочие каналы и т. д. Каждой компании тут, безусловно, следует взглянуть на свою специфику: один и тот же подход не будет применим к небольшой динамичной компании с горизонтальной организацией и мобильностью сотрудников и банку с традиционной иерархией и тысячами сотрудников в разных регионах и часовых поясах.

Отдельного параграфа в кодексе (или регламентах-спутниках) заслужат, безусловно, чаты и группы, а также прямое общение через мессенджеры с клиентами, партнёрами, контрагентами. Здесь совершенно логично ограничить или исключить использование личных устройств, использовать максимально формально стандартный деловой стиль, время ответа, контактных лиц, подтверждение договорённостей, принятия решений, обратную связь (оценку качества) по формальным почтовым каналам и путём обмена документами и т. д.

Недавние результаты исследований качества и эффективности почтовой коммуникации¹ показали, что внешние агенты ценят постоянство контактных лиц, простоту языка без обилия сокращений и технической терминологии, скорость реакции. Все эти моменты в мессенджерах решены «с рождения», и здесь важно не перейти границу в другую сторону, что и следует отразить в кодексе.

Принципы общения и представления в социальных сетях

Помимо ежедневного общения в мессенджерах по текущим вопросам мы все и как люди, и как компании

¹ <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0148296317300577>



хотим иметь некий виртуальный образ. Традиционно это собственный сайт компании и банка, и помимо нашего представления о прекрасном на него распространяются регуляторные ограничения и правила по контенту. Кроме сайтов активно развиваются приложения — куда ж без них, если «вся жизнь — в телефоне». Маркетплейс (электронная торговая площадка) опять же... Многие финансовые компании также заводят себе официальные странички в социальных сетях, создают группы для продвижения мероприятий.

Да и редко какой сотрудник сегодня не имеет профиля в какой-нибудь социальной сети. А чаще — в нескольких сразу. Иной раз скорее пересечёшься с кем-то на «стене», чем в коридорах офиса. Сотрудники кадровых служб, да и не только изучают странички соискателей, клиенты «лайкают» посты менеджеров... Стоп! Если официальная страничка компании полностью компанией управляется, то управлять всеми личными страницами своих сотрудников и уж тем более Alumni (бывшими) нет никакой возможности. Между тем сотрудник, даже не наделённый формальными полномочиями официального представителя компании, если он указал место работы или это просто известно многим контактам, начинает так или иначе ассоциироваться с компанией. Пусть даже это происходит на бытовом уровне, как попытка описать и определить конкретного человека: «А! Так это тот самый Вася из компании „Х“...»

Представьте теперь, что этот самый условный Вася на своей личной страничке размещает что-то такое экстремистское, хотя компания декларирует политическую нейтральность. Насколько тень Васиных слов ляжет на компанию? На эту тему тоже сказано и написано множество слов. Есть примеры того, когда компании с шумом увольняют своих сотрудников за высказывания в условно личном пространстве социальной сети, есть иные — когда отстаивают. Есть примеры, когда личные странички похожи на плохо скрываемую рекламу (компании). Есть сотрудники, от души реагирующие личными постами на высказывания (чаще замечания) в адрес компании, принимающие меры так, как если бы обращение поступило по официальному каналу.

И всё это разнообразие говорит о том, что кодекс обязательно должен задать общие стандарты поведения в социальных сетях, включая личное пространство, для всех сотрудников (в том числе бывших, на какой-то срок после увольнения), а не только для уполномоченных должностных лиц. Да, это может вызывать массу вопросов, споров, недовольства. И очевидно, что задача комплаенса совместно с HR и, вероятно, IT — объяснить, что компания не вмешивается таким образом в личную жизнь, не ограничивает её, но с учётом особенностей технологий и соответствующей условности того, что виртуальная витрина остаётся чисто личной территорией, стремится прийти к балансу. Как с точки зрения безопасности себя и своих близких, своего имущества человек должен соблюдать некую цифровую гигиену, так и следовать правилам в отношении своего работода-

теля — в конце концов, оберегая и собственную деловую репутацию, и источник дохода.

Как и в случае с мессенджерами, нет и не может быть универсального правила. В моей практике по отношению к социальным сетям кодекс (или связанный регламент) подчёркивает общие принципы, например мультикультурность, защиту окружающей среды, честность и открытость по отношению к клиентам, соблюдение законов и как бы приглашает сотрудников подчеркнуть (подчёркивать) свою лояльность к такого рода ценностям компании. Что, собственно, и не трудно для сотрудников, участвующих в реализации этих ценностей, в корпоративных мероприятиях или лично, ведь хочется же сразу «запостить» посаженное деревце или победу в марафоне! С вопросами религии или политики, признаюсь, сложнее.

На мой взгляд, тут вряд ли можно пойти далее оговорок о том, что мнения сотрудников не выражают мнение компании и могут не совпадать с ним. Кроме того, считаю возможным прописать в кодексе (и документах-спутниках, включая относящиеся к компетенции HR) недопустимые высказывания и взгляды, распространение которых даже в личном поле может иметь существенное негативное отражение на репутации компании. И сотрудник, зашедший на запретную территорию, должен понимать возможную меру ответственности.

Впрочем, кодекс (давайте не забывать) — это взаимобязывающий документ. И как компания ожидает чего-то от сотрудника, так и сотрудник вправе ожидать от компании соблюдения определённых этических правил.

Задача компании — создать среду лояльности бренду, подлинного уважения к компании, к её ценностям. И тогда не будет необходимости записывать в кодексе все нюансы и подробности, так как стандарты будут задаваться здравым смыслом и общей, а не только и не столько корпоративной этикой. Такая лояльность строится на взаимном уважении, на реальном соблюдении, а не только на декларировании правил на всех уровнях иерархии, от генерального директора до «интерна». Как в онлайн, так и в офлайн.

В последнее время принято говорить, что люди — это новая нефть, а информация — это новые вышки и танкеры.

Какими бы технологически совершенными и удобными ни были используемые средства коммуникации, какими бы изощрёнными ни были средства защиты информации и маркетинговые ходы вокруг наших продуктов и услуг, за всем этим стоят люди. Люди — сотрудники компании. Люди — клиенты, партнёры, регуляторы...

Вот почему так важно иметь чёткие правила в виде документов и фактически применяемых процедур, регулирующие общение между именно людьми, задающие ясные этические границы вне зависимости от того, какая используется технология. Но и правила, вовсе не учитывающие особенности технологии, окажутся никчёмными страницами или гигабайтами. ■

Работа с просроченными межбанковскими кредитами

Настоящая статья затрагивает вопросы работы с просроченной задолженностью самих банков как контрагентов. Обычно каждый банк имеет положение по работе с просроченной задолженностью клиентов, но возникают трудности с разработкой нормативного документа подобного рода по банкам. Предлагаемый материал устраняет данный пробел.

Положение по работе с просроченными межбанковскими кредитами

1. Общие положения

Настоящее положение разработано и регламентирует совокупность проводимых сотрудниками банка мероприятий, направленных на своевременное предотвращение появления на балансе банка проблемных межбанковских кредитов и работу с просроченными межбанковскими кредитами.

Все термины и определения, утверждённые Положением по работе с просроченной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банке, применяются для целей настоящего положения.

Структура служб банка, участвующих в работе с просроченными межбанковскими кредитами, и организация их работы вследствие применения настоящего положения должны обеспечивать выполнение поставленных задач по улучшению состава и качества активов банка своевременно и с высоким качеством.

2. Функции подразделений, работающих с просроченной задолженностью

На разных этапах работы с просроченной задолженностью участвуют следующие уполномоченные подразделения:

- отдел дилинга, межбанковского кредитования и операций с ценными бумагами (ОДМБКиОЦБ);
- отдел безопасности (ОБ);
- юридический отдел (ЮО);
- отдел учёта активно-пассивных операций.

Принятие оперативных решений по вопросам, связанным с работой с просроченной задолженностью в банке, возложено на постоянно действующий комитет по работе с просроченной задолженностью. Регламент работы комитета, состав комитета и руководство комитетом устанавливаются в соответствии с положением «О комитете по работе с просроченной задолженностью банка».

Кредитный комитет банка принимает решения по изменению условий кредитования по действующим кредитным договорам (изменение срока кредитова-

ния, процентной ставки, суммы и т. д.), рассматривает возможность реструктуризации ссудной задолженности, в том числе по предложениям комитета по работе с просроченной задолженностью, рассматривает вопросы об уточнении категории качества и размере резерва по ссудам. Основные задачи и функции кредитный комитет осуществляет в соответствии с положением «О кредитном комитете банка».

Функции ОДМБКиОЦБ по работе с просроченной задолженностью

Сопровождение кредита на всём сроке действия кредитного договора от момента выдачи до полного погашения обязательств перед банком, а именно:

- ведение кредитного досье банков-заёмщиков;
- контроль исполнения обязательств банков-заёмщиков по своевременному внесению платежей по предоставленным межбанковским кредитам;
- расчёт сумм для погашения текущих и просроченных обязательств банков-заёмщиков;
- проведение переговоров с банком-заёмщиком, допустившим возникновение просроченной задолженности, на предмет погашения просроченной задолженности без привлечения сотрудников других подразделений банка;
- предоставление информации коллегиальным органам банка (вынесение на рассмотрение вопросов для принятия оперативных решений по работе с просроченной задолженностью, о возможности реструктуризации долга, пролонгации кредитного договора, переуступки прав по кредитным требованиям третьим лицам и т. д.);
- исполнение следующих операций по кредитованию:
 - 1) погашение задолженности по проблемному активу, в том числе согласно исполнительным документам, полученным по решению суда;
 - 2) начисление процентов по размещённым денежным средствам;
 - 3) учёт обеспечения предоставленных кредитов;
 - 4) исполнение (прекращение) обязательств по кредитным договорам;

- расчёт сумм требований к банку-заёмщику для подготовки заявительских материалов совместно с ЮО для предоставления заёмщикам в судебные органы;
- проведение процедур по списанию проблемного актива с баланса банка.

Функции сотрудников ОБ по работе с просроченной задолженностью

На основании информации (служебной записки), полученной от сотрудников ОДМБКиОЦБ, проведение мероприятий, направленных на уменьшение объёма просроченной задолженности, а именно:

- проведение переговоров с банком-заёмщиком (поручителями и залогодателями), допустившим возникновение просроченной задолженности, на предмет погашения просроченной задолженности;
- розыск и проведение переговоров с третьими лицами, способными дать информацию о финансовом положении банка-заёмщика, допустившего возникновение просроченной задолженности, о его поручителях и залогодателях;
- предложение банку-заёмщику, третьим лицам различных возможных вариантов исполнения обязательств перед банком на взаимовыгодных условиях (реструктуризация долга, пролонгация кредитного договора, переуступка прав по кредитным требованиям третьим лицам и др.) и организация их реализации с привлечением ОДМБКиОЦБ и ЮО, вынесение вопросов на рассмотрение комитета и (или) КК;
- передача актуальной информации о банке-заёмщике (поручителе, залогодателя), полученной в ходе работы, в ОДМБКиОЦБ, ЮО и ОУР по их запросам;
- вручение судебных повесток, судебных решений и иных необходимых документов заёмщику (поручителю, залогодателю), допустившему возникновение просроченной задолженности;
- привлечение сотрудников ЮО к реализации взыскания просроченной задолженности в судебном порядке на основании решения комитета;
- сопровождение возбуждённого ФССП России исполнительного производства по должникам, содействие приставам в уведомлении должников о вынесенных постановлениях пристава;
- инициирование и подача заявительских материалов в правоохранительные органы в отношении банков-заёмщиков, допустивших возникновение просроченной задолженности, в случае наличия в их действиях признаков состава преступления;
- контроль за сроком давности предъявления исполнительного документа для принудительного взыскания.

Функции сотрудников ЮО по работе с просроченной задолженностью

Совместная с иными подразделениями банка и самостоятельная подготовка документов, запросов, требований к заёмщику, подготовка и направление доку-

ментов в суд и ведение судебного производства в отношении заёмщиков, допустивших возникновение просроченной задолженности, в соответствии с решением комитета (КК), а именно:

- оформление искового заявления или заявления о выдаче судебного приказа и направление его с приложением необходимых документов в суд;
- в случае необходимости — оформление заявления о применении обеспечительных мер и направление его в суд в рамках искового производства;
- участие в судебных процессах;
- получение исполнительного документа в суде, передача данного документа в ОБ для предъявления в ФССП России;
- участие в подготовке документов (дополнительных соглашений, договоров и т. д.) в случае принятия КК решения об изменении условий (расторжении) кредитного договора;
- оказание помощи ОДМБКиОЦБ в подготовке заявительских материалов в адрес банка-заёмщика и его органов управления;
- оказание помощи ОБ в подготовке заявительских материалов в правоохранительные органы в случае наличия в действиях заёмщиков признаков преступлений;
- участие в делах о банкротстве и собраниях кредиторов-должников.

ОДМБКиОЦБ совместно со всеми службами банка, участвующими в работе с просроченными межбанковскими кредитами, проводит комплекс мероприятий, направленных на установление причин ухудшения финансового положения заёмщика, приведших к возникновению просроченной задолженности, мониторинг наличия (отсутствия) негативной информации о заёмщике (поручителе, залогодателя) в СМИ (информации о банкротстве, ликвидации, судебных исков и т. д.), установление (уточнение) имущественного положения (наличия в собственности недвижимости, иного имущества, банковских счетов и т. д.), а также платёжеспособности заёмщика и поручителей, залогодателей, установление круга лиц, способных прямо или косвенно влиять на хозяйственно-финансовую политику заёмщика.

Оценку кредитного риска, определение категории качества ссуды и величину необходимого резерва на разных этапах работы с просроченной задолженностью осуществляет ОУР на основе Положения о порядке и правилах выдачи кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в банке и создания резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, входящих в портфели однородных ссуд).

При выполнении данной работы сотрудники ОУР учитывают полученную от ОДМБКиОЦБ, ОБ, комитета информацию, содержащую сведения обо всех известных им изменениях с момента последнего оценочного периода, могущих повлиять на изменение оценки финансового положения банка-заёмщика.

Мониторинг залогового имущества на всех этапах осуществляет ОДМБКиОЦБ, для определения оценки стоимости имущества могут привлекаться сотрудники группы оценки залогов ОУР.

3. Основные мероприятия при проведении работ с просроченной задолженностью

На практике просроченная задолженность по операциям межбанковского кредитования в большинстве случаев возникает в результате технических ошибок, связанных с несвоевременным проведением расчётов, а не с невозможностью банков-заёмщиков отвечать по своим обязательствам. В случае возникновения ошибок и в результате их технических просрочек каждый случай должен внимательно анализироваться, а к виновным лицам могут быть применены меры административного воздействия.

В отдельных случаях выявляются обстоятельства неплатёжеспособности банка-заёмщика, выявленные в ходе процедур его финансового оздоровления (санации), ликвидации.

3.1. Техническая просроченная задолженность

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) банком-заёмщиком обязательств по возврату суммы основного долга (её части) и процентов за пользование в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, сотрудник ОДМБКиОЦБ, осуществляющий сопровождение кредита:

- связывается с банком-заёмщиком с использованием технических средств (рассылка на электронную почту, информирование по телефону и т. д.) с целью выяснения причин возникновения просроченной задолженности и перспектив её погашения. При этом банку-заёмщику рекомендуется погасить задолженность;
- осуществляет мониторинг (наблюдение, контроль и анализ своевременного погашения);
- не позднее 10 часов следующего дня после неуплаты банком-заёмщиком платежа специалист ОДМБКиОЦБ информирует (служебной запиской) линейного руководителя, ОБ и ОУР о вынесении на просрочку ссудной задолженности либо начисленных процентов за пользование кредитом, в тот же день вопрос выносится на комитет по работе с просроченной задолженностью для принятия оперативных решений по вопросам, связанным с работой с просроченной задолженностью в банке, лимит на банк-заёмщик немедленно закрывается.

Сотрудник ОДМБКиОЦБ осуществляет действия, предусмотренные выше, до полного погашения просроченной задолженности по кредитному договору, а также штрафов и иных установленных санкций.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков (предоставления (размещения) средств по частям, погашения (возврата) средств, включая уплату процентов) и (или) процентных ставок и других условий составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица банка отделу учёта активно-пассивных операций.

Регулирование резервов на возможные потери по предоставленным (размещённым) денежным средствам производится ОДМБКиОЦБ в порядке, установ-

ленном Банком России и Положением об операциях по размещению и привлечению денежных средств на рынке межбанковских кредитов в банке, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заёмщиками полученных денежных средств.

3.2. Финансовое оздоровление банка-заёмщика

Под финансовым состоянием кредитной организации следует понимать состояние, характеризующее наличие у неё достаточных финансовых ресурсов для обеспечения хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима работы, а также осуществления денежных расчётов с другими субъектами.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней после наступления даты их исполнения и (или) если стоимость её имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед её кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Процесс, в течение которого возможно выполнение различных реабилитационных мер для предупреждения банкротства кредитной организации, обычно под контролем или с участием уполномоченного на то законом органа, — это финансовое оздоровление банка.

Под мерами для предупреждения банкротства кредитной организации понимаются специальные внесудебные процедуры, направленные на восстановление платёжеспособности кредитной организации, применяемые с момента обнаружения финансовых трудностей у кредитной организации и до дня отзыва лицензии у кредитной организации Банком России.

Существует несколько видов мер по предупреждению банкротства кредитной организации:

- финансовое оздоровление кредитной организации;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией (за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций);
- реорганизация кредитной организации.

Меры по предупреждению банкротства банков направлены не только на защиту прав и законных интересов кредиторов, но и на сохранение кредитной организации как организации, выполняющей важную экономическую функцию.

Финансовое участие банка как кредитора в санации банка-заёмщика может осуществляться:

- пролонгацией и реструктуризацией имеющейся задолженности;
- полным или частичным отказом от своих требований;
- предоставлением дополнительных кредитных ресурсов;
- предоставлением кредитного обеспечения (поручительства, гарантии, залога);

- трансформацией долга в собственность;
- в иных формах, если эти формы способствуют устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Свои предложения в отношении задолженности начальник ОДМБКиОЦБ после согласования с финансовым директором банка предоставляет коллегиальным органам банка для принятия решений по удовлетворению требований к банку-заёмщику.

При наступлении такой возможности ОДМБКиОЦБ немедленно истребует полное и (или) частичное гашение задолженности.

3.3. Ликвидация банка-заёмщика

О неплатёжеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые позволяли бы сделать вывод о явных признаках неплатёжеспособности или недостаточности имущества банка-заёмщика, становится известно в ходе процедур отзыва у него лицензий на осуществление банковских операций и последующей ликвидации кредитной организации.

По данным бухгалтерской отчётности, размещённой на официальном сайте Банка России, такие заёмщики осуществляют свою деятельность с прибылью, имеют достаточно ресурсов для погашения своих обязательств.

Отзыв у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций не влечёт прекращение деятельности кредитной организации как юридического лица, но означает запрещение совершать какие-либо банковские операции и представляет собой исключительную меру воздействия, которая применяется к кредитной организации, допускающей нарушения требований федеральных законов, регламентирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России.

Исходя из указанного, ОДМБКиОЦБ и иные службы банка принимают возможные (допустимые) упреждающие меры для появления возможно проблемного актива, необходимые в целях выявления негативных факторов в деятельности банков, используя при этом данные из средств массовой информации:

- об аресте денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах банка-заёмщика;
- данные о наличии не оплаченных в срок распоряжений клиентов;
- жалобы на неисполнение платёжных поручений клиентов;
- судебные акты, связанные с неисполнением должником обязательств перед его клиентами;
- информацию о применении ЦБ РФ мер воздействия, в том числе путём ограничения права проведения ряда операций;
- официальные сообщения об отзыве лицензий у кредитных организаций.

В случае если получено подтверждение хотя бы одного из указанных факторов, ОДМБКиОЦБ осуществляет следующий комплекс мероприятий:

- по результатам проведённой работы направляет выявленную информацию (служебную записку) линейному руководителю, ОБ, ЮО;

- в соответствии с полученными распоряжениями незамедлительно начинает переговоры с банком-заёмщиком о выяснении причин появления негативных факторов, проведении мер недопущения просроченной задолженности, таких как досрочное взыскание выданного кредита и процентов по ставке за фактический срок пользования кредитом.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а в случае признания её банкротом — в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Формирование резерва в связи с изменением уровня кредитного риска по задолженности осуществляется ОДМБКиОЦБ в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, внутренними положениями на основании отдельных решений КК банка.

В 30-дневный срок с момента отзыва лицензии у банка-заёмщика ОДМБКиОЦБ готовит требование кредитора и пакет необходимых документов, согласовывает с ЮО и направляет в адрес руководителя временной администрации по управлению банком-заёмщиком. При открытии конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» у конкурсного управляющего запрашивается выписка о подтверждении включения требований в реестр требований кредиторов третьей очереди.

Вся информация о просроченном межбанковском кредите и банке-заёмщике передаётся на рассмотрение комитету по управлению просроченной задолженностью для принятия решений по дальнейшему проведению комплекса мероприятий, утверждению исполнителей для их проведения, ведению досье.

4. Заключение

По каждому банку-заёмщику ОДМБКиОЦБ банка формирует и хранит досье. В досье подшиваются протоколы и выписки из протоколов решений коллегиальных органов банка, все документы, имеющие отношение к данной сделке (договоры, распоряжения отделу учёта активно-пассивных операций, профессиональные суждения специалистов, заявления и уведомления о включении в реестр требований кредиторов и др.). Досье закрывается одновременно со списанием актива с баланса банка и хранится у уполномоченного работника. По истечении одного года досье сдаётся в архив банка.

При принятии Банком России или иным уполномоченным органом нормативно-правовых актов положение приводится в соответствие с требованиями указанных нормативно-правовых актов. Изменения в положение утверждаются решением правления банка.



Оценка банка-нерезидента

В деятельности банков при установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами нередко возникают сложности при их оценке. Какие показатели брать в условиях принципиально другого бухгалтерского учёта? В таких случаях — вопрос острый. Рассмотрению вопросов оценки банков-нерезидентов и посвящена статья.

Методика рейтинговой оценки надёжности банков-нерезидентов и установления лимитов по операциям на межбанковском рынке

I. Общие положения

Настоящая методика определяет процедуры оценки рисков, расчёта и установления базового лимита по операциям банка с банками-нерезидентами (далее — банки), за исключением белорусских банков, для анализа которых используется самостоятельная методика.

За базовый лимит принимается лимит по депозитным операциям на срок до семи календарных дней. Суммарная задолженность банка-нерезидента перед банком включает в себя задолженность головного банка, филиалов и дочерних структур банка-нерезидента, включённых в его консолидированную отчётность, центральному офису и филиалам банка.

Оценка рисков сотрудничества с банками-нерезидентами и расчёт базового лимита производятся отделом анализа финансовых институтов департамента рисков (далее — ОАФИ) на основании полученных от заинтересованных подразделений банка заявок. Заявки принимаются к рассмотрению при соответствии банка-нерезидента следующим критериям:

- банк работает на финансовом рынке не менее трёх лет;
- банк имеет аудированную отчётность по МСФО не менее чем за три года;
- банк имеет долгосрочный рейтинг ведущих рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch не ниже CCC+¹;
- активы банка превышают 1000 млн долл., капитал — 100 млн долл.;
- отсутствует резко негативная информация как финансового, так и нефинансового характера по линии безопасности.

В случае принятия кредитным комитетом банка решения о возможности рассмотрения вопроса об уста-

новлении лимита на банк, не удовлетворяющий вышеперечисленным критериям, ОАФИ проводит анализ данного банка в соответствии с данной методикой.

Заявка на установление лимита на банк готовится иницирующим подразделением банка.

Заявка должна содержать информацию о характере, объёмах и сроках предполагаемых операций с банком.

При поступлении заявки на установление лимита на банк, удовлетворяющий вышеперечисленным условиям, ОАФИ запрашивает у иницирующего подразделения следующий пакет документов (в случае отсутствия необходимой информации на сайте банка и на сайте рейтингового агентства в интернете):

- аудированную годовую отчётность банка (группы) по МСФО со всеми примечаниями за три последних года (обязательно);
- аудированную (неаудированную) промежуточную отчётность банка (группы) по МСФО со всеми примечаниями за последний отчётный период (обязательно);
- краткое заключение рейтингового агентства при присвоении банку рейтинга (обязательно);
- развёрнутое заключение рейтингового агентства при присвоении банку рейтинга (желательно);
- для банков стран ближнего зарубежья² — состав акционеров банка на дату проведения анализа (обязательно) и годовой отчёт за последний отчётный год (желательно).

При наличии у банка только консолидированной отчётности по банковской группе производится рейтинговая оценка надёжности и установление базового лимита на группу. Базовый лимит на банк, входящий в группу, определяется пропорционально удельному весу капитала банка в группе.

Банк использует две процедуры рейтинговой оценки надёжности банков-нерезидентов — ускоренный и полный анализ.

¹ В соответствии с классификацией рейтинговых агентств обязательства банков, имеющих рейтинг ниже CCC+, имеют явный риск неуплаты, и возможность своевременной уплаты зависит от наличия благоприятных деловых, финансовых и экономических условий.

² Под странами ближнего зарубежья понимаются республики бывшего СССР.

II. Порядок рейтинговой оценки надёжности и расчёта базового лимита при проведении ускоренной процедуры анализа банка-нерезидента

Ускоренная процедура анализа применяется в случае, когда банк является резидентом страны с устойчивой экономикой и стабильным политическим режимом, причём этот банк имеет долгосрочный рейтинг инвестиционного класса не ниже BBB– по шкале, принятой компанией Standard & Poor's, и эквиваленты этих рейтингов по шкалам других ведущих рейтинговых агентств — Moody's и Fitch.

К странам с устойчивой экономикой и стабильным политическим режимом относятся: Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, США, Финляндия, Франция, Швейцария, Швеция, Япония.

Заключение, составленное специалистом ОАБР по результатам ускоренного анализа, должно содержать наименование подразделения банка, инициирующего рассмотрение вопроса об установлении лимита на банк, и предполагаемые направления сотрудничества с банком, а также следующие наиболее важные характеристики банка:

- полное название банка, страну и город нахождения его головного офиса, а также членство в организациях SWIFT, TELEX, Euroclear, Cedel;
- краткую историческую справку о создании банка;
- место банка среди финансовых институтов своей страны и в мире по размеру его активов и собственного капитала;
- наименование основных собственников банка;
- название фирмы, проводшей аудит;
- основные показатели деятельности банка за два последних года: активы, собственный капитал, чистую прибыль, доходность на среднегодовой собственный капитал, доходность на среднегодовые активы, отношение совокупного капитала к активам, взвешенным с учётом риска по методике Базельского соглашения;
- страновые рейтинги, присвоенные ведущими рейтинговыми агентствами стране местонахождения банка;
- рейтинги банка, присвоенные ведущими рейтинговыми агентствами мира;
- расчёт базового лимита в соответствии со следующей формулой:

$$LIM = K \times 0,05, \quad (1)$$

при условии что

$$LIM_{max} = K_{банка} \times 0,25, \quad (2)$$

где LIM — базовый лимит, рекомендуемый для установления на данный банк; LIM_{max} — максимально допустимый лимит по операциям с данным банком; K — совокупный собственный капитал банка, на который

Таблица 1

Соотношение внутреннего кредитного рейтинга и шкал международных рейтинговых агентств

№ по внутреннему рейтингу	Название группы	S&P и Fitch	Moody's	Максимальный срок операций, лет
1 INV	Инв. максимальный	AAA	Aaa	12
2 INV	Инв. высоконадёжный (+)	AA+	Aa1	12
3 INV	Инв. высоконадёжный	AA	Aa2	12
4 INV	Инв. высоконадёжный (–)	AA–	Aa3	12
5 INV	Инв. надёжный (+)	A+	A1	10
6 INV	Инв. надёжный	A	A2	10
1	Инв. надёжный (–)	A–	A3	10
2	Инв. удовлетворительный (+)	BBB+	Baa1	9
3	Инв. удовлетворительный	BBB	Baa2	8
4	Инв. удовлетворительный (–)	BBB–	Baa3	7

устанавливается лимит; $K_{банка}$ — собственный капитал банка на последнюю отчётную дату; 0,05 — понижающий коэффициент в формуле (1), рассчитанный из сложившейся практики установления лимитов на банки-нерезиденты; 0,25 — коэффициент в формуле (2), рассчитанный исходя из норматива ЦБ РФ, определяющего максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6).

При сокращении капитала банка более чем на 10% за квартал ОАФИ в течение двух недель производит пересчёт максимально допустимого и базового лимитов;

- определение рейтинговой группы по данной категории банков производится на основе приведённой таблицы 1 соответствия присвоенных банку международных рейтингов внутренним рейтингам банка;
- вывод, содержащий предложения по установлению на банк базового лимита и по присвоению банку рейтинговой группы с соответствующими нормами резервирования.

Во всех остальных случаях применяется полная процедура анализа надёжности банка.

III. Порядок рейтинговой оценки надёжности и расчёта базового лимита при проведении полной процедуры анализа банка-нерезидента

1. Сбор и анализ общей информации о стране и банке
На этом этапе анализ проводится по следующим направлениям.

1.1. Оценка странового риска. Оценка страновых рисков производится прежде всего в отношении стран с неустойчивой экономикой и (или) с нестабильным политическим режимом. Обязательно указываются

страновые рейтинги, присвоенные ведущими рейтинговыми агентствами стране местонахождения банка.

К числу основных страновых рисков, которые подлежат выявлению, относятся: риск неплатёжеспособности страны; риск девальвации валюты страны; риск бегства капитала из страны; риск общего экономического спада в стране; риск принятия в стране неблагоприятного для банков законодательства; риск политической нестабильности в стране. Для установления величины этих рисков анализ сосредоточивается на следующих вопросах.

Оценка политической ситуации включает общую характеристику политического положения в стране, характеристику системы власти в стране и установление степени её политической стабильности, выяснение характера главных политических конфликтов и композиции основных политических сил, оценку характера и степени развитости оппозиции, с которой сталкивается существующее правительство.

Оценка экономической ситуации включает определение обеспеченности страны природными ресурсами, характеристику развития основных отраслей экономики и перспектив их развития, темпов роста ВВП, стадии экономического цикла, в которой находится экономика страны, основных направлений экономической политики правительства, установление уровня экспорта и характера платёжного баланса страны и тенденций их развития.

Оценка ситуации в финансовой системе страны включает определение уровня инфляции, обменного курса национальной валюты по отношению к доллару США, определение уровня госдолга, состояние бюджета страны и собираемости налогов.

Оценка текущего состояния банковской системы страны включает оценку особенностей банковского законодательства и регулирования, определение структуры органов банковского регулирования и стандартов их деятельности, определение вероятности и способности правительства оказать помощь банку, переживающему кризис.

Для стран, не входящих в группу стран с устойчивой экономикой и стабильным политическим режимом, устанавливается страновой лимит риска, под которым понимается максимальный объём фактических вложений в национальные инструменты и требований к контрагентам — резидентам данной страны. Страновой лимит для обозначенных выше стран устанавливается на уровне, не превышающем 25% от капитала банка.

1.2. Краткая историческая справка о создании банка с оценкой давности его существования. Целесообразно ориентироваться на установление контактов с теми банками, которые существуют как минимум 10–15 лет. Это в некоторой степени будет служить гарантией того, что банк был способен пережить экономические спады и кризисы.

1.3. Место банка среди финансовых институтов своей страны и в мире по размеру его активов и собственного капитала.

1.4. Установление основных владельцев банка, его принадлежности к финансовым группам. В случае если

банк входит в какую-либо финансовую группу, контролируется холдингом и т. д., производится сбор информации о финансовом положении и деятельности контролирующей группы (холдинга).

1.5. Установление юридического основания существования банка. Это не является значительной проблемой при анализе банков, которые существуют многие десятилетия и действуют в странах со строгим контролем со стороны регулирующих органов. Однако это является важным элементом анализа банков развивающихся стран, в особенности тех из них, где контроль слаб. По возможности следует стремиться получить информацию по следующему кругу вопросов:

- какой орган выдал лицензию на ведение банковских операций;
- какими операциями банку разрешено заниматься в соответствии с этой лицензией;
- в какой степени данное финансовое учреждение подпадает под действие банковского законодательства своей страны, каковы требования этого законодательства.

1.6. Определение рейтингов, присвоенных банку ведущими рейтинговыми агентствами — Moody's, Standard & Poor's, Fitch.

1.7. Название фирмы, проводшей аудит. Мнение аудитора может быть безоговорочным (Unqualified), т. е. аудитор подтвердил соответствие представленной финансовой отчётности во всей её полноте стандартам бухгалтерского учёта и истинному положению банка, или с оговоркой (Qualified), т. е. аудитор не в полной мере подтвердил это соответствие, так что мнение аудитора разошлось с мнением менеджмента банка. Наличие оговорки во мнении аудиторов является сигналом того, что нельзя полностью полагаться на представленную финансовую отчётность.

2. Анализ финансового состояния банка (группы)

Анализ финансового состояния банка (группы) осуществляется на основании отчётности, упомянутой в разделе I настоящей методики. При поступлении заявки от иницилирующего подразделения для анализа финансового состояния используется аудированная (неаудированная) отчётность банка (группы) по МСФО, подготовленная на ближайшую отчётную дату.

Анализ финансовой отчётности наряду с изучением прочей информации, имеющейся о банке, нацеливается на выявление признаков, которые могут указать на возможное серьёзное ухудшение финансового положения банка. К их числу относятся:

- необоснованные задержки с выпуском очередного финансового отчёта;
- слишком сложная и запутанная организационная структура банка и группы, в которую он входит;
- быстрый рост рискованных активов;
- ухудшающиеся показатели и расчётные коэффициенты;
- смена руководства банка или его аудиторов;
- свидетельства концентрации активов в какой-либо одной отрасли, секторе экономики, регионе и т. д.;

- неустойчивость курса акций банка — в тех случаях, когда эту информацию можно отслеживать.

Для анализа финансовой отчётности банка используются четыре следующих основных метода.

2.1. Вертикальный анализ баланса (см. приложение 1) представляет собой расчёт структуры активов и обязательств банка. Величина средств по каждой статье баланса оценивается как процент от совокупных активов. На этой основе анализируются особенности структуры активов банка, изменения размеров основных их элементов и источники их фондирования.

2.2. Горизонтальный анализ баланса (см. приложение 1) представляет собой расчёт изменений каждой статьи баланса банка за год. На этой основе оцениваются особенности эволюции активов и обязательств банка. Основное внимание в этом виде анализа уделяется счетам, которые претерпевают наиболее значительное изменение, — необходимо оценить, какое воздействие это изменение оказывает на структуру баланса.

2.3. Анализ отчёта о прибыли и убытках банка (см. приложение 2) направлен на оценку структуры и динамики доходов и расходов банка и оценку воздействия различных элементов на чистую прибыль банка.

2.4. Анализ относительных показателей. Он представляет собой расчёт четырёх групп обязательных для расчёта показателей деятельности банка (см. табл. 2). Экономический смысл используемых для анализа как обязательных, оцениваемых в баллах, так и рекомендуемых для расчёта относительных показателей приведён в приложении 3. Балльная оценка относительных показателей приведена в приложении 4.

Таблица 2

Расчёт четырёх групп обязательных для расчёта показателей деятельности банка

Наименование показателя	2005 г.	2006 г.	2007 г.
I. Достаточность капитала			
Коэффициент достаточности капитала (Total capital BIS ratio)			
Капитал/активы			
Лeverидж			
Имобилизация капитала			
II. Рентабельность			
ROE			
ROA			
Коэффициент эффективности			
Чистый спрэд			
III. Ликвидность			
Ликвидные активы / активы			
Высоколиквидные активы / обязательства до востребования			
Клиентские кредиты / клиентские депозиты			
IV. Качество активов			
Неработающие кредиты / кредиты			
Резервы под возможные потери по кредитам / кредиты			
Резервы под возможные потери по кредитам / неработающие кредиты			

3. Экспертная оценка банка

Детальная градация и балльная оценка каждого из вышеупомянутых факторов экспертной оценки приведены в приложении 5.

Таблица 3

Экспертная оценка банка

Факторы	Качественная оценка факторов
1. Состав акционеров	Прозрачность структуры акционеров. Вес и значимость структур, являющихся акционерами банка
2. Кредитная история	При установлении лимита, когда кредитная история с банком отсутствует и нет информации о неисполнении банком обязательств перед другими контрагентами, этот фактор оценивается нейтрально. При мониторинге оценивается наличие (отсутствие) фактов невыполнения или несвоевременного выполнения обязательств перед банком как по основному долгу, так и по процентам, а также количество сделок за период
3. Динамика показателей финансового состояния	Оценка динамики относительных показателей; оценка динамики абсолютных показателей
4. Дополнительные субъективные факторы	Оценка страновых рисков; • оценка рейтингов, присвоенных банку ведущими международными рейтинговыми агентствами; • вес банка в банковской системе страны; • репутация банка; • заинтересованность банка или его ключевых клиентов в сотрудничестве с банком; • качество менеджмента (оценивается при наличии соответствующей информации); • иные факторы (изменение клиентской базы и т. д.)
5. Дополнительные объективные факторы	Срок функционирования банка

Условиями, служащими основанием для рекомендации о невозможности установления лимита на банк, или так называемыми отсечками, являются следующие:

- банк не имеет рейтинга международных рейтинговых агентств или имеет рейтинг по долгосрочным обязательствам ниже рейтинга CCC+;
- активы банка менее 1000 млн долл., капитал банка менее 100 млн долл.;
- по результатам рейтинговой оценки надёжности банка он набрал менее 3,5 баллов;
- отношение собственного капитала банка к активам, взвешенным с учётом риска, составляет менее 8%;
- отношение неработающих кредитов (NPA) к общей сумме кредитных вложений превышает 15%;
- банк окончил три последних финансовых года с убытком, который не был связан с его слиянием с другим банком (компанией);
- у банка отсутствует аудированная годовая отчётность по МСФО со всеми примечаниями за три последних года (но не более срока функционирования банка/группы);
- у банка отсутствует ежемесячная либо ежеквартальная отчётность по МСФО (аудированная либо неаудированная).

Эти условия могут корректироваться применительно к условиям конкретной страны. Решение о такой

Таблица 4

Факторный анализ банка-нерезидента

Финансовое состояние	Вес фактора, %	Экспертная оценка	Вес фактора, %
1. Достаточность капитала	25	1. Состав акционеров	25
2. Качество активов	25	2. Кредитная история	25
3. Ликвидность	25	3. Динамика показателей финансового состояния	20
4. Рентабельность	25	4. Дополнительные субъективные факторы	20
		5. Дополнительные объективные факторы	10

корректировке утверждается кредитным комитетом банка.

4. Рейтинговая оценка надёжности банка

4.1. Составляющие рейтинговой оценки надёжности банка.

Оценка надёжности банка-нерезидента с целью установления на него лимита по операциям на межбанковском рынке складывается из двух частей:

- анализа финансового состояния банка по данным официальной финансовой отчётности;
- экспертной оценки надёжности банка по группам факторов.

Данные составляющие входят в итоговую оценку в пропорции 50/50, финансовая составляющая и экспертная имеют пятибалльную шкалу, начиная с 0, мак-

симальное количество баллов, которое банк может набрать по результатам анализа, — 10.

4.2. В зависимости от итогового количества баллов, набранных банком по результатам анализа, ему присваивается кредитный рейтинг (см. табл. 5).

5. Расчёт базового лимита по операциям с банком

Если по результатам рейтинговой оценки надёжности банка он набрал не менее четырёх баллов, ОАФИ осуществляет расчёт рекомендуемого базового лимита по операциям с банком.

Расчёт базового лимита производится по формуле:

$$LIM = K \times 0,05 \times K_{\text{стран.}} \times K_H, \quad (3)$$

при условии что

$$LIM_{\text{max}} = K_{\text{банка}} \times Ogr., \quad (4)$$

где LIM — базовый лимит, рекомендуемый для установления на данный банк; LIM_{max} — максимально допустимый лимит по операциям с данным банком; K — совокупный собственный капитал банка, на который устанавливается лимит; $K_{\text{банка}}$ — собственный капитал банка на последнюю отчётную дату; 0,05 — понижающий коэффициент в формуле (3), рассчитанный из сложившейся практики установления лимитов на иностранные банки; $K_{\text{стран.}}$ — понижающий коэффициент странового риска, равный:

- 1 — для страны с устойчивой экономикой и стабильным политическим режимом;
- 0,9 — для прочих стран дальнего зарубежья;
- 0,8 — для стран ближнего зарубежья (республик бывшего СССР);

K_H — коэффициент надёжности, представляющий собой отношение фактического количества набранных баллов по рейтинговой оценке надёжности к максимальному количеству баллов (10); $Ogr.$ — ограничение на лимит по капиталу банка, приведённое в пункте 4.2.

При сокращении капитала банка более чем на 10% за квартал ОАФИ в течение двух недель производит пересчёт максимально допустимого и базового лимитов.

ОАФИ может рекомендовать установить фактический базовый лимит на уровне меньше расчётного, основываясь как на анализе финансовой отчётности банка, так и на его экспертной оценке, руководствуясь принципом разумной осторожности, особенно при процедуре первоначального установления лимита на банк.

IV. Утверждение кредитного рейтинга и лимита кредитным комитетом банка и последующий мониторинг банка

Специалист ОАФИ готовит письменное заключение и выносит вопрос на рассмотрение кредитного комитета банка с конкретными предложениями по присвоению банку кредитного рейтинга с соответствующими нормами резервирования и установлению на банк базового лимита. Рейтинговая группа и нормы резервирования, предложенные в заключении ОАФИ, включа-

Таблица 5

Присвоение кредитного рейтинга

№ по внутреннему рейтингу	Итоговый балл	Название группы	Максимальный срок операций	Ограничение на лимит по капиталу банка, %
1	Свыше 9	Инв. надёжный (–)	Три года	25
2	Свыше 8,5	Инв. удовлетворительный (+)	Три года	22,5
3	Свыше 8	Инв. удовлетворительный	Два года	20
4	Свыше 7,5	Инв. удовлетворительный (–)	1,5 года	17,5
5	Свыше 7	Наивысший спекулятивный	Один год	15
6	Свыше 6,5	Высоконадёжный (+)	270 дн.	12,5
7	Свыше 6	Высоконадёжный	180 дн.	10
8	Свыше 5,5	Высоконадёжный (–)	180 дн.	7,5
9	Свыше 5	Надёжный (+)	90 дн.	5
10	Свыше 4,5	Надёжный	90 дн.	4
11	Свыше 4	Надёжный (–)	30 дн.	3
12	Свыше 3,5	Удовлетворительный (+)	14 дн.	2
13	Менее 3,5	Удовлетворительный	Лимит не устанавливается	

**Коэффициенты трансформации лимита
в зависимости от вероятности дефолта на различные сроки**

Расчётный, счёт НОСТРО	Овернайт	Семь дней, базовый	14 дн.	21 дн.	30 дн.	90 дн.	180 дн.	210 дн.	270 дн.	365 дн.	455 дн.	545 дн.	640 дн.	730 дн.	820 дн.
2	1,63	1	0,88	0,82	0,77	0,67	0,61	0,6	0,58	0,56	0,46	0,41	0,38	0,36	0,33

910 дн.	1095 дн.	3,5 года	Четыре года	4,5 года	Пять лет	5,5 лет	6 лет	6,5 лет	7 лет	7,5 лет	8 лет	8,5 лет	9 лет	9,5 лет	10–12 лет
0,32	0,3	0,28	0,26	0,25	0,24	0,23	0,22	0,21	0,21	0,20	0,19	0,18	0,17	0,16	0,15

ются в решение кредитного комитета, которое в рабочем порядке направляется секретарём кредитного комитета в департамент учёта операций на денежном и финансовом рынках в качестве основания для формирования резервов в соответствии с требованиями Банка России.

За основу изменения базового лимита в зависимости от срока совершаемой операции приняты следующие коэффициенты трансформации лимита в зависимости от вероятности дефолта на различные сроки (см. табл. 6).

Примечание: под днями понимаются календарные дни. В случае если завершение типового срока по сделке приходится на праздничный либо выходной день, увеличение срока сделки до следующего рабочего дня не влечёт за собой изменение срока операции для целей расчёта использования лимита.

В индивидуальном порядке устанавливаются лимиты по документарным и депозитарным операциям. Лимит по документарным операциям не может превышать размер лимита по дилинговым операциям на соответствующий срок. Использование документарного лимита осуществляется в рамках использования установленного базового лимита. Лимит по депозитарным операциям не может превышать установленный на банк расчётный лимит.

Срок сделки для целей оценки величины использования лимита определяется по договору и пересчитывается до момента её завершения.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется управлением оформления и учёта активных операций на дату исполнения сделки.

Собственные вложения в долговые обязательства (векселя, облигации) оцениваются по сроку до погашения, по обеспеченным сделкам (активное РЕПО, кредиты под залог) — срок до исполнения второй части сделки + 7 дней для реализации обеспечения.

Мониторинг банков подразумевает рейтинговую оценку надёжности банков-нерезидентов, на которые установлен лимит, на последнюю квартальную, полугодовую или годовую даты (в зависимости от рейтинга банка) и пересмотр установленных на них базовых лимитов.

По банкам, отнесённым к рейтинговым группам 1 INV — 6 INV, мониторинг осуществляется ОАФИ один раз в год. Мониторинг банков, отнесённых к 1–5-й рейтинговым группам, ОАФИ осуществляется один раз в полгода, отнесённых к 6–12-й рейтинговым группам — ежеквартально.

Закрытие (сокращение) лимита на банк осуществляется как по результатам их мониторинга, так и в случае появления резко негативной информации как финансового, так и нефинансового характера. Предложения ОАФИ по закрытию (сокращению) лимита на банк выносятся на кредитный комитет в срок не позднее трёх рабочих дней с момента осуществления мониторинга или получения резко негативной информации.

**ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт**

Добро пожаловать на сайт журнала «ПБУ»

www.pbu.ru

**Примерная форма отчёта
для проведения горизонтального и вертикального анализа баланса банка**

(тыс. долл.)

Наименование показателя	2004 год	Удельный вес	2003 год	Удельный вес	2002 год	Удельный вес	Темп роста 2004/2003 год	Темп роста 2003/2002 год
Активы								
Денежные средства + к/сч. и депо о/п в других банках + обязательный резерв								
Торговые ценные бумаги								
Задолженность других банков								
Кредиты и авансы клиентам								
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи								
Прочие активы								
Помещения, имущество и оборудование								
Всего активов								
Обязательства								
Задолженность перед национальным банком								
Задолженность перед другими банками								
Средства клиентов								
Собственные долговые ценные бумаги								
Субординированный долг								
Прочие обязательства								
Отсроченные налоговые обязательства								
Всего обязательств								
Собственный капитал								
Акционерный капитал								
Собственные выкупленные акции								
Дополнительный капитал								
Нераспределённая прибыль (накопленный дефицит)								
Всего собственного капитала								
Всего обязательств и собственного капитала								

Примерная форма отчёта о прибыли и убытках, тыс. долл.

Наименование показателя	2004 год	2003 год	2002 год	Темп роста 2004/2003 год	Темп роста 2003/2002 год
Процентные доходы					
Процентные расходы					
Чистые процентные доходы					
Резерв на обесценение кредитов					
Чистые процентные доходы после вычета резерва на обесценение кредитов					
Прочие операционные доходы					
в том числе чистые комиссионные доходы					
Итого операционный доход					
Операционные расходы					
в том числе расходы на персонал					
Прибыль до налогообложения					
Расходы по налогу на прибыль					
Чистая прибыль					

Расшифровка значений относительных показателей (обязательные показатели, оцениваемые в баллах, и рекомендуемые для расчёта показатели, рассчитываемые при наличии возможности)

Показатели достаточности капитала

1. *Коэффициент достаточности капитала (по «Базелю»)* (Total Capital BIS Ratio) — отношение совокупного капитала к активам, взвешенным с учётом рисков, как указано финансовым институтом в его аудированной финансовой отчётности. Данный и следующий показатели рассматриваются специалистами по регулированию банковской деятельности и кредитными аналитиками как одни из основных индикаторов финансового положения банка. В соответствии с требованиями Базельского соглашения данный показатель должен составлять не менее 8%: более низкое значение делает необходимым вмешательство регулирующего органа в деятельность банка. Оптимальное значение данного показателя определяется конкретными условиями, однако считается, что, как правило, оно должно быть более 10% для крупнейших банков, а для более мелких банков — на уровне 15%.

2. *Отношение капитала первого порядка к активам, взвешенным с учётом рисков* (Tier 1 Capital Ratio). В соответствии с требованиями Базельского соглашения данный показатель должен составлять не менее 4%: более низкое значение требует вмешательства регулирующего органа в деятельность банка. Оптимальное значение определяется конкретными условиями, однако считается, что, как правило, оно должно быть не ниже 6–7%. Данный показатель не является обязательным и в баллах не оценивается, приводится для сведения при наличии соответствующей информации.

3. *Капитал/активы* (Shareholders' Equity / Total Assets) — представляет собой отношение акционерного капитала к активам, где акционерный капитал включает обыкновенные акции, привилегированные акции, сумму превышения оплаченного капитала, нераспределённую прибыль / накопленный дефицит.

4. *Лeverидж* (Shareholders' Equity / Total Liabilities) — отношение акционерного капитала к обязательствам банка, в общем виде даёт представление о соотношении в пассивах банка собственных и заёмных средств.

5. *Иммобилизация капитала* (Property & Equipment / Shareholders' Equity) — представляет собой отношение вложений банка в основные средства и оборудование к акционерному капиталу и даёт представление об отвлечении собственных средств банка в недвижимость, являющуюся низколиквидным активом.

Показатели рентабельности

6. *ROE* (Net Income / Shareholders' Equity (Average)) — чистая прибыль к среднегодовому собственному капиталу — представляет собой отношение чи-

стой прибыли к среднегодовому акционерному капиталу. Данный показатель определяет уровень прибыли для инвесторов и потенциал увеличения капитала. В условиях инфляции он должен быть по крайней мере эквивалентен базовым темпам инфляции. Следует помнить, что высокая доходность может быть обратно пропорциональна достаточности собственного капитала. Кроме того, необходимо сопоставить данный показатель с уровнем обеспеченности резервами: поскольку любая неадекватность резервов для покрытия проблемных кредитов означает завышение капитала, данное отношение может быть сильно деформировано, если резервы не отражают действительного качества кредитов банка.

7. *ROA* (Net Income / Total Assets (Average)) — представляет собой отношение чистой прибыли к среднегодовым активам и, как и предыдущий показатель, является основным показателем, характеризующим рентабельность деятельности банка. Данный показатель менее подвержен искажениям, чем доходность на капитал, поскольку неадекватность резервов для покрытия проблемных кредитов оказывает меньшее относительное влияние на суммарные активы, чем на собственный капитал.

8. *Коэффициент эффективности* (Efficiency Ratio) — представляет собой отношение непроцентных расходов за исключением отчислений в резерв на возможные потери по ссудам к сумме чистого процентного дохода и непроцентных доходов. Как правило, важнейшей статьёй непроцентных расходов являются зарплата и премии персонала, и потому показатель эффективности в значительной степени может характеризовать уровень и качество менеджмента банка: высокий уровень данного показателя (более 70% — для развитых рынков, более 50–60% — для формирующихся рынков) указывает на избыточность персонала, низкую организацию работы и соответственно недостаточное качество работы менеджмента. Операционные расходы ниже среднего для аналогичных банков уровня могут свидетельствовать либо о чрезвычайно высокой эффективности управления кадрами, либо о невозможности инвестировать достаточные средства в персонал — основной продуктивный ресурс банка, из-за чего качество персонала будет посредственным. Данный показатель, однако, имеет ограниченное самостоятельное значение и имеет смысл лишь в сравнении с показателями основных банков-конкурентов. При этом при сравнении необходимо иметь в виду, что у банков с разветвлённой сетью филиалов этот показатель выше, чем у банков, не имеющих филиалов. Кроме того, банк, взявший курс на максимизацию непроцентных доходов (см. следующий

показатель), имеет более значительные операционные расходы, так как платные услуги зачастую трудоёмки и требуют достаточной квалификации персонала.

9. *Непроцентные доходы / чистый процентный доход* (Non-Interest Income / Net Interest Income) — представляют собой отношение непроцентных доходов к чистому процентному доходу. Данный показатель характеризует структуру основных источников доходов банка — процентного дохода от кредитов и доходов от услуг и торговых операций на финансовых рынках — и соответственно основные виды деятельности банка. Изменение соотношения данных позиций во времени свидетельствует об изменениях в сферах деятельности банка. К примеру, рост зависимости от дохода от платных услуг и комиссий может свидетельствовать о том, что банк испытывает трудности с получением основного процентного дохода и руководство, вероятно, пытается увеличить доходы от платных услуг и комиссий, предлагая нетрадиционные услуги своим клиентам.

10. *Чистый спред* — заработанные проценты / сумма кредитов — выплаченные проценты / депозиты, по которым выплачиваются проценты. Данное соотношение относится только к тем активам и пассивам, по которым выплачиваются проценты. Критерий ценен тем, что вычленяет влияние ставок процента на прибыли банка и тем самым позволяет лучше понять источники прибыльности банка, а отсюда — степень уязвимости доходных источников банка.

11. *Прибыль до налогообложения / средние доходные активы* (Pre-Tax Income / Earning Assets (Average)) — доход до налогообложения на среднегодовые доходные активы (сумма кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, инвестиций и других активов, приносящих доход).

12. *Операционная прибыль на среднегодовые активы* (Operating Profit / Total Assets (Average)) — представляет собой отношение операционной прибыли (суммы чистого процентного дохода и непроцентных доходов за вычетом непроцентных расходов) к среднегодовым активам.

Показатели ликвидности

13. *Ликвидные активы / активы* (Liquid Assets/ Total Assets) — удельный вес ликвидных активов в активах представляет собой отношение ликвидных активов ко всем активам. Ликвидные активы включают в себя наличные денежные средства и их эквиваленты, торговый портфель ценных бумаг, межбанковские кредиты выданные (на срок до одного месяца), а также легко-реализуемые ценные бумаги с короткими (до одного месяца) сроками к погашению. Данный показатель представляет собой довольно приблизительный критерий ликвидности.

14. *Высоколиквидные активы / обязательства до востребования* представляют собой отношение денежных средств и их эквивалентов (денежных средств в кассе, на корсчёте в нацбанке, на корсчетах в других банках и в виде депозитов овернайт в других банках) к обязательствам до востребования (корсчёта и депо-

зиты овернайт других банков + остатки на текущих/ расчётных счетах клиентов + текущие счета/счета до востребования физлиц + прочие пассивы).

15. *Клиентские кредиты / клиентские депозиты* (Total Loans / Total Deposits) — отношение кредитного портфеля к депозитам. Кредитный портфель включает все коммерческие кредиты за вычетом резервов на возможные потери по ссудам и начисленных, но не полученных доходов по кредитам. Депозиты включают сумму счетов до востребования, срочных и прочих депозитов (клиентских и банковских), включая депозитные сертификаты. Этот показатель характеризует возможности банка по мобилизации депозитов широкой публики для поддержки кредитных операций, а также возможности использования находящихся на депозитах средств для кредитования. Большая величина данного отношения традиционно связывается с повышенным риском, поскольку может свидетельствовать о невысокой ликвидности и уязвимости банка в отношении действий институциональных кредиторов, неблагоприятном состоянии экономики или ликвидации вкладчиками своих вкладов в банке. Малая величина отношения может указывать на неадекватные кредитные возможности или на нежелание банка принимать на себя фактические кредитные риски. Нормальный уровень данного показателя варьируется от страны к стране, но величина 70–80% может считаться уровнем приемлемого равновесия между ликвидностью и доходами.

16. *Зависимость от рынка межбанковского кредитования (МБК)* — сальдо МБК выданных и МБК привлечённых к активам банка. Показатель представляет интерес для банков стран ближнего зарубежья, так как банк, стабильно являющийся нетто-кредитором на рынке МБК, обычно не испытывает проблем с ликвидностью.

Показатели качества активов

17. *Неработающие кредиты / кредиты* (Non-Performing Loans / Gross Loans) — удельный вес неработающих кредитов в валовом кредитном портфеле — представляет собой отношение неработающих межбанковских и коммерческих кредитов ко всему кредитному портфелю (межбанковскому и коммерческому) до вычета резервов на возможные потери по ссудам. Неработающие кредиты включают обычно кредиты, по которым приостановлено наращение процентного дохода, сомнительные по классификации менеджмента банка кредиты, по которым существует значительная вероятность потерь, а также фактические потери по кредитам, которые подлежат резервированию или списанию против резервов.

18. *Резервы под возможные потери по кредитам / кредиты* (Reserves For Loan Loss / Gross Loans) — данный показатель позволяет в определённой мере оценить качество кредитного портфеля, так как в идеале высокий уровень созданных резервов (общих и специальных) свидетельствует о низком качестве кредитного портфеля банка. Однако почти на всех развивающихся рынках это отношение не слишком полезно в силу готовности банков списывать невозвратные

кредиты, что уменьшает данное отношение, а также в силу неадекватного признания банком ослабления активов в целях занижения налогооблагаемой базы, что увеличивает данное отношение. Общие резервы включают в себя резервы под возможные, но ещё не идентифицированные потери в будущем, которые не приписаны к конкретным активам и не отражают снижение оценки конкретных активов. Специальные резервы включают в себя резервы под уже известные возможные убытки. Объём резервов обычно основывается на оценке менеджментом их адекватности для покрытия прошлых и потенциальных будущих потерь по кредитам.

19. *Резервы под возможные потери по кредитам / неработающие кредиты* (Reserves For Loan Loss / Non-Performing Loans) — достаточность резервов для по-

крытия неработающих кредитов — представляют собой отношение резервов на возможные потери по ссудам к неработающим кредитам. Резервы на возможные потери по ссудам включают общие и специальные резервы, имеющиеся для абсорбирования потерь, относящихся к кредитному портфелю и другим инструментам, связанным с кредитом. Характеристика неработающих кредитов приведена выше (п. 17).

20. *Обеспечение / валовые кредиты* (Provisions / Gross Loans (Average)) — отношение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам к валовому среднегодовому кредитному портфелю. Валовой кредитный портфель включает все коммерческие кредиты безотносительно к их качеству и до вычета резервов (общих и специальных) на возможные потери по ссудам.

Приложение 4

Балльная оценка финансовых показателей

Наименование показателя	Значение показателя, %	Баллы, max
I. Достаточность капитала		
Коэффициент достаточности капитала (по «Базелю»)	> 15	5
	13–15	4
	11–13	3
	9–11	2
	8–9	1
	<8	0
Капитал/активы	> 11	5
	9–11	4
	8–9	3
	7–8	2
	6–7	1
	<6	0
Лeverидж	> 12	5
	10–12	4
	9–10	3
	8–9	2
	7–8	1
	<7	0
Иммобилизация капитала	<20	5
	20–30	4
	30–40	3
	40–45	2
	45–50	1
	> 50	0
II. Рентабельность		
ROE	> 15	5
	13–15	4
	12–13	3
	11–12	2
	10–11	1
	<10	0
ROA	> 3	5
	2,5–3	4
	2–2,5	3
	1,5–2	2
	1–1,5	1
	<1	0
Коэффициент эффективности	<50	5
	50–55	4
	55–60	3
	60–65	2
	65–70	1
	> 70	0

Наименование показателя	Значение показателя, %	Баллы, max
Чистый спред	> 5	5
	4–5	4
	3–4	3
	2,5–3	2
	2–2,5	1
	<2	0
III. Ликвидность		
Ликвидные активы / активы	> 30	5
	25–30	4
	20–25	3
	17–20	2
	15–17	1
	<15	0
Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	> 25	5
	20–25	4
	15–20	3
	12–15	2
	10–12	1
	<10	0
Клиентские кредиты / клиентские депозиты	<80	5
	80–85	4
	85–90	3
	90–95	2
	95–100	1
	> 100	0
IV. Качество активов		
Неработающие кредиты / кредиты	<3	5
	3–5	4
	5–7	3
	7–9	2
	9–10	1
	> 10	0
Резервы под возможные потери по кредитам / кредиты	<5	5
	5–8	4
	8–11	3
	11–13	2
	13–15	1
	> 15	0
Резервы под возможные потери по кредитам / неработающие кредиты	> 500	5
	450–500	4
	400–450	3
	350–400	2
	300–350	1
	<300	0

Балльная оценка факторов экспертной оценки

1. Состав акционеров банка

Качественная характеристика показателя	Максимальная оценка, баллы
1. Непрозрачный, низкий качественный состав номинальных акционеров (мелкие, никому не известные фирмы и (или) физические лица, офшорные компании и т. д.). Информация о реальных собственниках банка отсутствует	АО — [-1] ООО — [-2,5]
2. Непрозрачный, низкий качественный состав номинальных акционеров (мелкие, никому не известные фирмы и (или) физические лица, офшорные компании и т. д.). Имеется неофициальная информация о реальных собственниках банка	АО — 1,5 ООО — 0
3. Удовлетворительный качественный состав акционеров (акционеры — известные физлица, предприниматели или менеджмент банка либо хороший качественный состав не менее 25 % акционеров)	АО — 2,75 ООО — 2
4. Хороший качественный состав акционеров (хороший качественный состав не менее 50 % акционеров)	АО — 3,75 ООО — 3
5. Очень хороший качественный состав акционеров (не менее 60 % акционеров составляют крупные корпорации или регионы страны с хорошей репутацией, недостаточная диверсификация акционеров)	АО — 4,5
6. Высокий качественный состав акционеров (в числе основных акционеров — крупнейшие корпорации с известными именами и высокой репутацией, хорошая диверсификация акционеров)	АО — 5
7. Акционером банка является государство	*
8. Акционер банка — крупный иностранный банк с рейтингом не ниже BBB-	**

* Этот фактор может носить разнонаправленный характер, в связи с чем его оценка в каждом конкретном случае должна носить индивидуальный характер.

** Для банка, являющегося стопроцентной «дочкой» крупной иностранной финансовой структуры, при условии что материнский банк является резидентом страны с устойчивой экономикой и стабильным политическим режимом, имеет долгосрочный кредитный рейтинг ведущих рейтинговых агентств мира, установленный на уровне не ниже BBB-, вес этого фактора может составлять пять баллов по разделу «Экспертная оценка».

2. Кредитная история

Экспертная оценка по группе факторов «кредитная история» производится на основе данных о практике сотрудничества банка с анализируемым банком за предшествующий год.

Однократная, не более чем на один банковский день техническая задержка в течение года по перечислению причитающихся банку средств не считается просроченным платежом.

Показатель	Максимальная оценка, баллы
1. Неоднократное наличие фактов просроченной задолженности в течение предыдущего года	Лимит на банк должен быть закрыт
2. Не более чем двукратное наличие факта просроченной задолженности по основному долгу за год	-5
3. Наличие разовых фактов просроченной задолженности по процентам за год	0
4. Отсутствие кредитной истории	1,5
5. Активная работа в одну сторону (банк привлекает ресурсы)	2
6. Отсутствие просроченной задолженности, разовые операции	3
7. Хорошая кредитная история (отсутствие просрочки, активность проведения операций)	4
8. Очень хорошая практика взаимодействия с банком по всем направлениям деятельности	5

3. Динамика показателей финансового состояния банка

Вид динамики показателей	Максимальная оценка, баллы
1. Значительное улучшение показателей финансового состояния: более чем на 50 % за год; от 25 до 50 % за год	5 4,5
2. Незначительное улучшение показателей финансового состояния, %: 20–25; 15–20; 10–15; 5–10	4 3 2 1
3. Без изменений, очень хорошее (более 4 баллов)	5
4. Без изменений, хорошее (от 3 до 4 баллов)	4
5. Без изменений удовлетворительное (от 2 до 3 баллов)	3
6. Без изменений плохое (от 0 до 2 баллов)	1
7. Незначительное ухудшение показателей финансового состояния, %: 5–10; 10–15; 15–20; 20–25	-1 -2 -3 -4
8. Значительное ухудшение показателей финансового состояния, %: 25–50; более чем на 50	-4,5 -5

4. Дополнительные субъективные факторы

Субъективный фактор	Максимальная оценка, баллы
1. Оценка страновых рисков (страновой рейтинг государства)	0–5
2. Оценка рейтингов, присвоенных банку ведущими международными рейтинговыми агентствами	0–5
3. Вес банка в банковской системе страны (место в страновых рейтингах по активам и капиталу)	0–5
4. Репутация (выполнение своих обязательств перед контрагентами, наличие судебных исков к банку и возможность наложения на него штрафных санкций, наличие сведений о банке нефинансового характера, свидетельствующих о повышенных рисках сотрудничества с ним)	От {–5} до {5}
5. Заинтересованность банка или его ключевых клиентов в сотрудничестве с анализируемым банком	0–5
6. Качество менеджмента оценивается по возможности при наличии соответствующей информации (с использованием оценок рейтинговых агентств относительно стабильности и профессионального опыта коллектива банка и его топ-менеджеров)	0–5

5. Фактический срок функционирования банка (от даты фактического создания банка до даты анализа, при условии что в ходе последующих перерегистраций сохранялась правопреемственность)

Срок функционирования	Максимальная оценка, баллы
Менее 1 года	–2,5
От 1 года до 3 лет	0
От 3 до 5 лет	2
От 5 до 10 лет	3
От 10 до 25 лет	4
Свыше 25 лет	5



информация

Рынок банкострахования по итогам года сокротится

За 2018 год рынок банкострахования увеличился на 44,4% и составил 698 млрд руб. Доля банковского канала продаж в общем объеме страхового рынка достигла 47,2% за прошлый год, что выше значения 2017 года на 9,4 п. п., отмечается в исследовании «Рынок банкострахования: рост перед падением» рейтингового агентства «Эксперт РА».

«Драйверы рынка в 2018 году не изменились — это инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) и страхование жизни и здоровья заёмщиков потребкредитов, — говорит управляющий директор по страховым и инвестиционным рейтингам агентства Алексей Янин. — ИСЖ обеспечило 56% абсолютного прироста взносов по банкострахованию за прошлый год, страхование жизни и здоровья заёмщиков потребкредитов — 21%. При этом в структуре банкострахования наибольшая доля взносов пришлась на некредитное страхование — 59,7%, кредитное страхование составило 38,7%, а на страхование рисков банков пришлось всего 1,6%».

Согласно исследованию, в 2018 году концентрация на рынке банкострахования

ещё более усилилась: 50% рынка пришлось на трёх страховщиков, что на 2 п. п. выше значения 2017 года. Доля топ-10 также увеличилась на 2 п. п. и составила 74% за прошлый год. При этом страховщики, связанные с банками, увеличили свою долю на рынке на 3 п. п., до 69%. За продвижение продуктов страховщики заплатили банкам комиссионное вознаграждение, составившее 27,5% взносов, полученных через кредитные организации за прошлый год, что выше значения 2017 года на 2,7 п. п.

Общий объем некредитного банкострахования составил 417 млрд руб. За 2018 год объем ИСЖ достиг 312,4 млрд руб., составив 74,9% в структуре некредитного страхования, продвигаемого через банки. Его прирост был крайне высоким (61,9% за 2018 год), что оказало определяющее влияние на рост не только рынка банкострахования, но и всего страхового рынка. Также значимую долю в некредитном страховании в 2018 году занимало смешанное страхование жизни (13,3%), объем которого составил за год 55,3 млрд руб. (+39,3%).

Объем кредитного страхования физлиц составил 259,2 млрд руб., превысив зна-

чение 2017 года на 36%. В розничном кредитном страховании наибольшую долю по-прежнему занимает страхование жизни и здоровья заёмщиков потребкредитов — 55,6%. Его объем составил 144 млрд руб., увеличившись на 47,1% за прошлый год. Объем ипотечного страхования составил 37,9 млрд (+21,9%) в год, страхования заёмщика от потери работы — 24 млрд (+10,6%), страхования автокаско — 16,3 млрд руб. (+5,8%). Страхование заёмщиков-юрлиц сократилось на 26,5% и составило 10,8 млрд руб.

По прогнозу агентства, по итогам 2019 года крупнейший драйвер прошлых лет — ИСЖ — может сократиться на 50%. С апреля этого года банки обязаны раскрывать полную информацию об ИСЖ, в том числе что инвестиционный доход не гарантирован, а средства клиента не застрахованы в АСВ. В таких условиях ИСЖ больше не сможет «подменять» банковские депозиты. Поддержку рынку окажет розничное кредитное страхование, однако его темпы роста снизятся. В результате рынок банкострахования в этом году сократится на 10–12%.



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

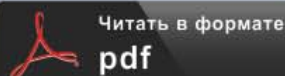
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ ■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ ■ 720 ЧАСОВ



Сентябрь № 9, 2018 Анонс



► Архив номеров

Главная

Новости

04.09.2018 Росстат скорректировал срок представления отчетов по статистической форме № 11 (сделка)
Приказ Росстата от 31.08.2018 № 533.

04.09.2018 С 3 сентября 2018 года результаты дополнительных мероприятий налогового контроля оформляются отдельным документом
Информация ФНС России.

04.09.2018 Минпромторг России разместил на своем сайте уточненный перечень автомобилей, в отношении которых транспортный налог уплачивается с учетом повышающих коэффициентов
Перечень легковых автомобилей средней стоимостью

04.09.2018 Минтруд России планирует установить с 1 января 2019 года МРОТ - 11280 рублей в месяц
Письмо Минтруда России от 09.08.2018 № 14-1/10/В-6061

04.09.2018 Установлен перечень полудрагоценных камней, самовольная добыча которых является административным правонарушением
Постановление Правительства РФ от 31.08.2018 № 1029.

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

03.09.2018 ФТС России обновила перечень КБК налогов, сборов и иных платежей, администрируемых таможенными органами

02.09.2018 ...
в РФ ...
Информация ...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**

1 2 3 4 5 6 7 8 9 ... следующая » последняя »

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.

Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

107014, Москва, а/я 60, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru