

А&Б

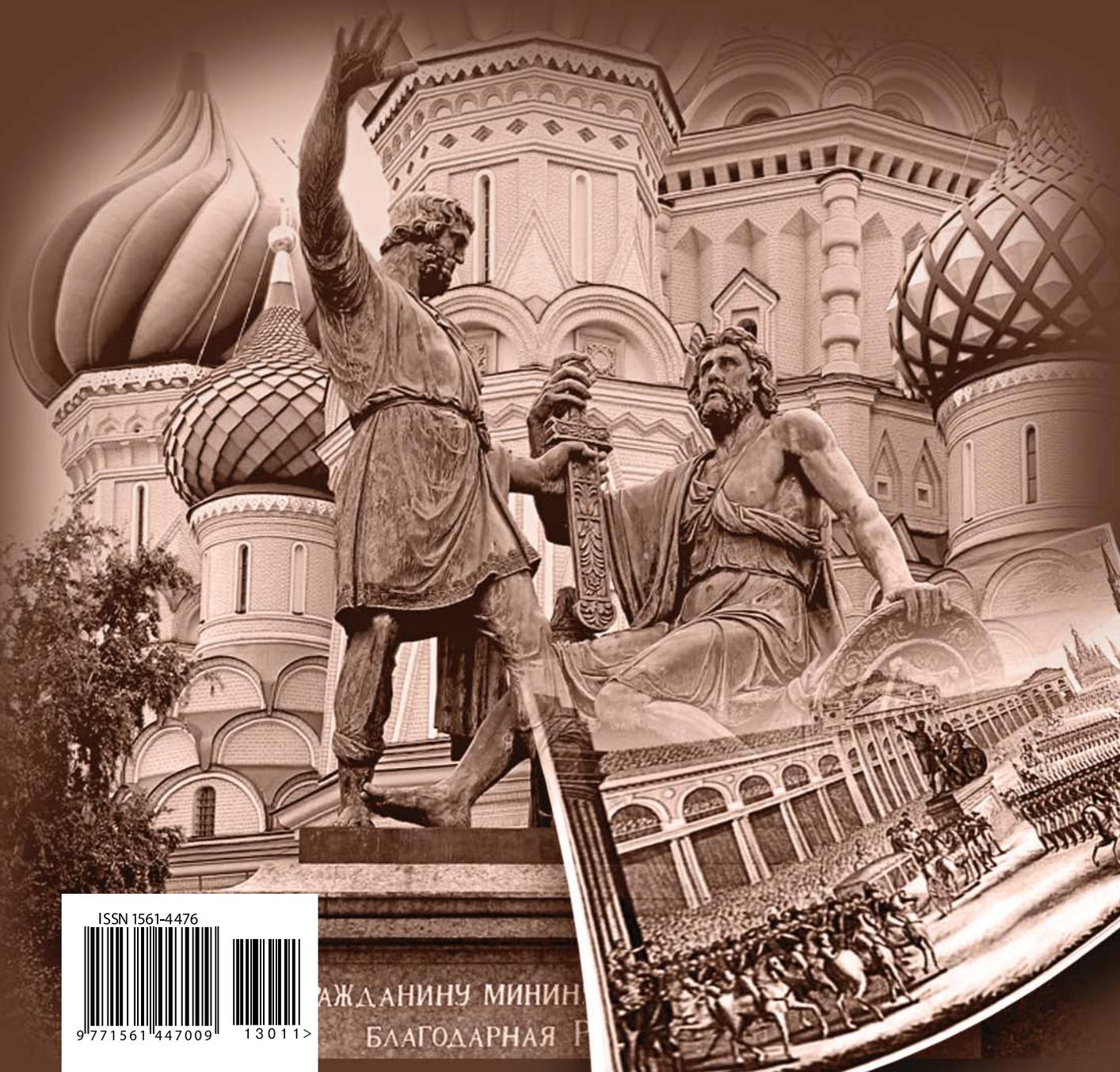
11'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Требования
и обязательства
по прочим операциям
С. 9

Стратегия развития
как инструмент
управления банком
С. 32

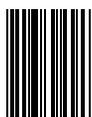
Ипотечное
кредитование:
современные тенденции
С. 49



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13011 >

ГРАЖДАНИНУ МИНИ
БЛАГОДАРНАЯ Р

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.rbu.ru**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

http://www.pbu.ru

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

**Московская коллегия адвокатов
«Макаров и партнёры»**

Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 09.10.13.

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

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2013

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Марина ПОСАДСКАЯ

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

Часть 20. Требования и обязательства по прочим операциям.

Расчёты с прочими дебиторами и кредиторами 9

Надежда ДЕРБИЧЕВА

Указание № 3006-У: очередные изменения в Указании № 2332-У 17

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с ценными бумагами. Учётные векселя

Выбытие (реализация) и погашение векселей

1. Выбытие в срок 23

2. Просроченные векселя 26

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Разработка стратегии развития банка 29

Роман ПАШКОВ

Стратегия развития как инструмент управления банком 32

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение

в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 42

ИПОТЕКА

Артос САРКИСЯНЦ

Ипотечное кредитование: современные тенденции 49

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Расчёт кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков 56

ПУБЛИКУЕМАЯ БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

60

Уважаемый подписчик!

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

Помните, что Вы в любой момент можете переоформить
действующую подписку на подписку через издательство, при
которой мы гарантируем Вам своевременность получения
выписанных Вами журналов.

ноябрь 2013

Установлен порядок администрирования поступлений

Банком России принято Положение от 29.08.13 № 406-П «О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов».

Установлен порядок администрирования Банком России поступлений в бюджетную систему РФ отдельных видов доходов. Банк России является главным администратором доходов бюджетной системы РФ. Администрирование денежных взысканий (штрафов), государственной пошлины и прочих доходов бюджетов бюджетной системы РФ, уплачиваемых кредитными организациями, учредителями кредитных организаций (юридическими и физическими лицами), должностными лицами кредитных организаций, в том числе должностными лицами кредитных организаций, работающими в их филиалах, профессиональными участниками фондовых рынков, иными юридическими и физическими лицами, осуществляют Банк России, исполняющий бюджетные полномочия администратора доходов бюджета, центральный аппарат Службы Банка России по финансовым рынкам, территориальные подразделения Службы Банка России по финансовым рынкам, территориальные учреждения Банка России, определённые распорядительным документом ЦБ РФ.

Положением регламентируется порядок администрирования, порядок заполнения платёжных поручений, платёжных ордеров, инкассовых поручений, а также предписаний и постановлений Банка России о наложении штрафа по делу об административном правонарушении, порядок открытия и ведения территориальными учреждениями Банка России, центральным аппаратом и территориальными подразделениями Службы Банка России по финансовым рынкам карточек учёта штрафов, порядок открытия и ведения администраторами карточек учёта пошлины, порядок уточнения (выяснения) вида и принадлежности поступлений, включённых в документы, представляемые УФК администратору, порядок сверки данных карточек учёта, журнала (журналов) и представляемой УФК администратору справки, порядок рассмотрения админист-

ратора заявлений плательщиков о возврате сумм излишне уплаченных денежных взысканий (штрафов), государственной пошлины, прочих доходов; порядок проведения администраторами зачёта излишне уплаченной плательщиками государственной пошлины.

Положение вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Со дня вступления в силу данного положения администраторы открывают карточки учёта, журналы в соответствии с ним. Администраторы продолжают ведение учёта денежных взысканий (штрафов), государственной пошлины в карточках учёта, журналах, открытых до вступления в силу положения в порядке, установленном им. Зарегистрировано Минюстом России 9 сентября 2013 года. Регистрационный № 29909.

Положение о Комитете финансового надзора Банка России

Решением совета директоров Банка России от 30.08.13, протокол № 18, утверждено Положение о Комитете финансового надзора Банка России.

Комитет финансового надзора Банка России является действующим на постоянной основе органом, через который Банк России осуществляет регулирующие, контрольные и надзорные функции в сфере финансовых рынков (за исключением банковской деятельности). В приложении приводится структура комитета.

Положение вступает в силу 1 сентября 2013 года и подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

Порядок определения отпускных цен

ЦБ РФ принято Указание от 21.06.13 № 3020-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям-резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России».

Скорректирован порядок определения отпускных цен на памятные и инвестиционные монеты. Теперь отпускные цены будут рассчитываться следующим образом: для монет из драгоценных металлов — исходя из стоимости металла и премии над ценой металла, утверждаемой по каждому виду монет; для монет из недрагоценных металлов — исходя из стоимости

их производства и премии к стоимости производства монет, размер которой в процентном выражении будет также утверждаться для каждого вида монет.

Зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2013 года. Регистрационный № 29863.

Работа передвижного пункта кассовых операций банка

Банком России принято Указание от 22.07.13 № 3028-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)».

Передвижной пункт кассовых операций банка не может открываться при наличии у банка запрета на открытие филиалов. Установлен порядок открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала) (далее — ППКО). Банк (филиал) вправе открывать ППКО, который является его внутренним структурным подразделением, организованным на базе автотранспортного средства. Банк (филиал) вправе организовать работу ППКО в пределах территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью данного банка, в том числе в местах выполнения работ вахтовым методом и в полевых (экспедиционных) условиях, на таможенных постах, в населённых пунктах с численностью населения до 10 тысяч человек, в местах проведения всероссийских и региональных массовых мероприятий, а также официальных всероссийских и международных спортивных соревнований — на период их проведения, в зоне чрезвычайных ситуаций — на период ликвидации последствий, в радиусе двухсот метров от местонахождения головного офиса, филиала или внутреннего структурного подразделения этого же банка (филиала), в помещениях которого проводятся ремонтные работы, — на период их проведения и если в этих пределах отсутствуют иные филиалы этого же банка.

ППКО организуется на базе технически исправного автотранспортного средства, оборудованного броневой защитой, а также навигационно-мониторинговыми системами с выводением сигнала на организацию, с которой банком (филиалом) за-

ключён договор на оказание охранных услуг, средствами радиосвязи, переговорными устройствами, предназначенными для обеспечения безопасности кассовых работников ППКО, водителя и обеспечения сохранности наличной валюты РФ, наличной иностранной валюты и иных ценностей, находящихся в ППКО.

Зарегистрировано Минюстом России 9 сентября 2013 года. Регистрационный № 29911.

Неприменение отдельных нормативных актов

ЦБ РФ принято Указание от 04.09.13 № 3055-У «О неприменении отдельных нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовым рынкам».

Акты ФСФР России о должностных лицах, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях, не подлежат применению.

В связи с упразднением ФСФР России, а также принятием Указания Банка России от 15.08.13 № 3038-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных нарушениях» признаны не подлежащими применению приказы ФСФР России от 13.10.11 № 11-50/пз-н, от 20.10.11 № 11-51/пз-н, от 24.01.13 № 13-4/пз-н.

Зарегистрировано Минюстом России 27 сентября 2013 года. Регистрационный № 30041.

Вносятся изменения в план счетов бухучёта

ЦБ РФ принято Указание от 04.09.13 № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

С 1 января 2014 года вносятся изменения в План счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций. Из плана счетов исключены, в частности, балансовые счета 40310 и 40311, предназначенные для учёта просроченной задолженности и просроченных процентов по кредитам, предоставленным в соответствии с заключёнными межправительственными договорами с иностранными государствами. В новой редакции изложены наименования некоторых счетов бухгалтерского учёта. Так, в наименовании счёта 30232 «Не-

завершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры» упоминаются также операторы по переводу денежных средств; наименование счёта 427 «Привлечённые средства Минфина России» изменено на «Привлечённые средства Федерального казначейства»; счёт 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок» теперь именуется «Распоряжения, не исполненные в срок».

С учётом изложенного скорректировано назначение указанных счетов. Кроме того, в соответствии с требованиями нового Федерального закона «О бухгалтерском учёте» внесены изменения в некоторые формы бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитных организаций. Так, в частности, вместо «Отчёта о прибылях и убытках» кредитными организациями должен будет представляться «Отчёт о финансовых результатах».

Бухотчётность по новым требованиям

Банком России принято Указание от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности». Бухгалтерская (финансовая) отчётность кредитных организаций за 2013 год должна составляться в соответствии с новыми требованиями. Данный документ заменит собой порядок составления кредитными организациями годового отчёта, утверждённый Указанием Банка России от 08.10.08 № 2089-У.

Новый порядок содержит всего пять разделов (отсутствует глава 4 «Составление годового отчёта»). Установлено, что в состав годового отчёта кредитной организации включаются бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах, приложения к ним (отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчёт о движении денежных средств), пояснительная информация о деятельности кредитной организации. Основой для составления годовой отчётности являются баланс на 1 января по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16.07.12 № 385-П, оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчётный год по форме приложения 7 к Положению № 385-П, а также сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчётной даты по форме приложения 13 (в настоящее время

в данном перечне упоминается также отчёт о прибылях и убытках).

Введено положение, согласно которому до подписания годовой отчётности главный бухгалтер кредитной организации обязан обеспечить, в частности, сверку всех отчётных данных с данными баланса на отчётную дату с учётом событий после отчётной даты, проверить полноту составления годовой отчётности, правильность заполнения и взаимоувязку всех форм отчётности.

Оценка кредитного риска по выданной ссуде

Банком России принято Указание от 06.09.13 № 3058-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Оценка кредитного риска по выданной ссуде должна проводиться банками на основании не только анализа качества обслуживания заёмщиком долга, но и анализа качества обеспечения по ссуде. Соответствующее дополнение внесено в положение, устанавливающее порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2013 года. Регистрационный № 30005.

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 28.08.13 № 165-Т «О переводе остатков денежных средств со счетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и территориальных государственных внебюджетных фондов, открытых в Банке России, на счета, открытые территориальным органам Федерального казначейства в Банке России».

Перевод остатков денежных средств со счетов ПФР, ФСС РФ, ФФОМС и ТФОМС, открытых в Банке России, на счета, открытые органам Федерального казначейства, осуществляется поручением Банка России. В связи с переводом на кассовое обслуживание исполнения бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов органами Федерального казначейства Банком России разъяснены, в частности, следующие вопросы: содер-

жание заявления клиента об осуществлении перевода остатка денежных средств (должно содержать в том числе распоряжение о переводе средств, дату начала осуществления перевода, распоряжение о закрытии счёта с указанием даты его закрытия, подписи уполномоченных лиц); порядок перевода остатков денежных средств на счета, открытые Федеральному казначейству; подтверждение приёма распоряжения клиента к исполнению (осуществляется посредством представления на заявлении клиента даты приёма к исполнению, штампа и подписи уполномоченного лица).

Банком России в письме от 04.09.13 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора» определены критерии признаков высокой вовлечённости кредитной организации в проведение сомнительных операций.

К таким критериям отнесены, в частности, превышение за последний квартал объёма сомнительных наличных (или безналичных) операций величины 5 млрд руб. При поступлении информации о наличии признаков вовлечённости кредитной организации в проведение сомнительных операций территориальным учреждениям Банка России предписывается, в частности, направлять в департамент банковского надзора проект предписания о введении в отношении такого банка определённых мер (в зависимости от характера сомнительных операций это могут быть, в частности, ограничение на проведение операций в иностранной валюте, ограничение на осуществление переводов денежных средств на счета резидентов и нерезидентов, открытых в иностранных и российских уполномоченных банках, ограничение на проведение кассового обслуживания), а также направлять в департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

Решение о прекращении территориальным учреждением Банка России применённых мер может быть принято на основе информации о принятии кредитной организацией необходимых и достаточных мер, направленных на исключение проведения сомнительных операций, а также об отсутствии иных оснований для вывода о наличии в деятельности банка угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

ЦБ РФ выпущено письмо от 17.09.13 № 183-Т «О предложении кредитными организациями расчётных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам», в котором регулятор рекомендует кредитным организациям — эмитентам расчётных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт доводить до сведения клиентов полную информацию об условиях их использования.

В связи со значительным приростом использования таких карт (в первом полугодии 2013 года — до 41 %) Банк России рекомендует кредитным организациям раскрывать своим клиентам дополнительную информацию, необходимую для принятия взвешенного решения о необходимости получения карты. Полный перечень дополнительной информации, рекомендуемой к раскрытию, приведён в приложении к данному письму Банка России. Это, в частности, информация о порядке предоставления кредита, изменении условий его предоставления (включая изменение размера кредитного лимита и размера соответствующих комиссионных вознаграждений), порядке взимания комиссий за получение и использование карт, информация об ответственности клиента и др.

Банком России выпущено информационное письмо от 20.09.13 «О реализации Указа Президента Российской Федерации В. В. Путина от 31.08.2013 № 693 „О мерах по ликвидации последствий крупномасштабного наводнения на территориях Республики Саха (Якутия), Приморского и Хабаровского краёв, Амурской и Магаданской областей, Еврейской автономной области“».

Приведена информация для субъектов страхового дела, касающаяся ликвидации последствий наводнения в Якутии, Приморском и Хабаровском краях, Амурской, Магаданской, Еврейской автономной областях. Страховщикам следует ускорить выплату средств по договорам страхования (в том числе сельскохозяйственным товаропроизводителям), сократив перечень представляемых документов и упростив процедуры их подачи. Для этого необходимо определить количество договоров, заключённых на указанных территориях, провести мониторинг договоров страхования имущества и сельскохозяйственного страхования, объекты которых расположены на таких террито-

риях, самостоятельно (до получения заявлений от страхователей, застрахованных лиц) обращаться в компетентные органы с целью выявления потенциальных страховых случаев и заблаговременного сбора документов. При обращении страхователя осуществлять выплату в неоспариваемой части нужно незамедлительно. Следует сократить сроки рассмотрения заявлений о выплате. При рассмотрении заявления нужно исключить необходимость повторно представлять документы, которые требовались при заключении договора и которые (копии которых) должны находиться у страховщика, а также выданный страхователю экземпляр договора и иных материалов, полученных страховщиком в рамках мониторинга. При рассмотрении заявления применять такое основание для отказа, как несвоевременное уведомление страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не следует. Страховщикам необходимо разместить на своих сайтах сведения, позволяющие пострадавшим получить исчерпывающую информацию о действиях страхователя при наступлении страхового события. Также следует рассмотреть вопрос о расширении числа офисов, принимающих заявления о наступлении страхового случая в терпящих бедствие регионах, об изменении графика их работы и увеличении численности задействованных в урегулировании убытков сотрудников.

О принимаемых мерах следует информировать Службу Банка России по финансовым рынкам.

Банк России в письме от 25.09.13 № 189-Т «О Соглашении о реализации и хранении Банком России монет — валюты Российской Федерации» сообщает, что разработана форма соглашения о реализации памятных и инвестиционных монет Банка России, заключаемого между Банком России и кредитными организациями и организацией, изготавливающей банкноты и монету Банка России.

Форма соглашения утверждена в связи с принятием Указания Банка России от 21.06.13 № 3020-У, предусматривающего новый порядок выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет. На основании заключённого соглашения Банк России обязуется передать монеты в собственность клиента, а клиент обязуется оплатить и принять монеты в поряд-

ке и в сроки, установленные соглашением. Ассортимент, количество и цена реализуемых монет определяются в спецификации. Сделка по продаже считается заключённой с момента поступления денежных средств по спецификации Банку России.

Банк России информирует

По информации ЦБ РФ от 06.09.13, Банком России подготовлены ответы на некоторые вопросы, касающиеся правил осуществления перевода денежных средств. Правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями на территории РФ в валюте РФ установлены Положением Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Банком России даны ответы на вопросы по применению указанного положения, в частности может ли договор банковского счёта определять порядок контроля наличия согласия третьего лица на списание денежных средств с банковского счёта, является ли сообщение о переводе денежных средств, переданное через СВИФТ, распоряжением о переводе денежных средств, вправе ли банк применять банковский ордер при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте с одного банковского счёта клиента на другой, обязан ли банк плательщика подтверждать плательщику исполнение банковского ордера после осуществления перевода денежных средств по банковскому счёту плательщика.

В информации Банка России от 09.09.13 «О реализации курсовой политики Банка России» сообщается, что ЦБ РФ принято решение с 9 сентября 2013 года снизить величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу границ операционного интервала на 5 копеек, с 450 млн долл. США до 400 млн долл.

Указанное изменение в механизме курсовой политики реализовано Банком России в рамках деятельности по переходу к режиму инфляционного таргетирования, что предполагает дальнейшее повышение гибкости курсообразования, и не связано с планируемым изменением Минфином России порядка покупки (продажи) иностранной валюты в целях пополнения (расходования) суверенных фондов. При этом Банк России считает, что текущая ширина плавающего операционного

интервала (7 руб.) в настоящее время является приемлемой и обеспечивает требуемый уровень гибкости курсообразования.

По информации Банка России от 13.09.13 «О проведении Банком России кредитного аукциона по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке», с 16 сентября 2013 года система инструментов денежно-кредитной политики Банка России дополняется аукционом по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами по плавающей процентной ставке на срок три месяца.

При проведении указанных аукционов использование поручительств кредитных организаций в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам не предполагается.

Сообщается, что в качестве плавающего компонента при расчёте стоимости кредитов, предоставленных кредитным организациям по результатам кредитных аукционов, будет применяться значение ключевой ставки Банка России. В соответствии с решением совета директоров Банка России от 13.09.13 минимальный спред к уровню ключевой ставки Банка России для кредитных аукционов на срок три месяца устанавливается в размере 0,25 процентного пункта.

Проведение Банком России аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, на срок три месяца будет осуществляться на ежеквартальной основе. Параметры проведения данных операций будут определяться на основе прогноза формирования банковской ликвидности с учётом показателей использования кредитными организациями рыночного обеспечения.

В информации Банка России от 13.09.13 «О системе процентных инструментов денежно-кредитной политики Банка России» сообщается, что разработан комплекс мер по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики Банка России.

Соответствующие меры принимаются ЦБ РФ в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции и включают, в частности, введение ключевой ставки Банка России путём унификации процентных ставок по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукцион-

ной основе на срок одна неделя, формирование коридора процентных ставок Банка России и оптимизацию системы инструментов по регулированию ликвидности банковского сектора, а также изменение роли ставки рефинансирования в системе инструментов Банка России.

По мнению Банка России, указанные мероприятия позволят повысить прозрачность денежно-кредитной политики и улучшить её понимание субъектами экономики, что, в свою очередь, будет способствовать усилению действенности процентного и информационного каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и достижению конечной цели по обеспечению ценовой стабильности.

По информации Банка России от 20.09.13, регулятором подготовлены разъяснения по вопросам, связанным с выполнением требований законодательства к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

В информации содержатся ответы на вопросы по применению Положения Банка России от 09.06.12 № 382-П, в том числе касающиеся выполнения установленных требований по защите информации при выявлении несущественности определённого риска, порядка, формы и периодичности информирования клиента о возможных рисках и угрозах доступа к защищаемой информации, организации службы информационной безопасности, ответственности за несоблюдение установленных требований в случае передачи, создания, модернизации и обслуживания объектов информационной инфраструктуры компании-аутсорсеру, полномочий органов исполнительной власти по осуществлению контроля и надзора за выполнением установленных требований.

В информационном письме от 25.09.13 Служба Банка России по финансовым рынкам информирует всех участников страхового дела, что решения ЦБ РФ об ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектов страхового дела, за исключением страховых актуариев, подлежат публикации в «Вестнике Банка России».

С 1 сентября 2013 года Банк России осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии

с федеральными законами, к которым относятся в том числе и субъекты страхового дела.

В соответствии с пунктом 3 статьи 30 Закона РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» орган страхового надзора (Банк России) публикует в печатном органе акты об ограничении, о приостановлении или о возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности, акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности.

Официальным изданием Банка России является «Вестник Банка России», в котором публикуются все акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

По информации Банка России от 30.09.13, ОАО «Санкт-Петербургская биржа» сообщило о намерении исполнять функции репозитария.

По сообщению Службы Банка России по финансовым рынкам, открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» представило в Службу сообщение о намерении осуществлять с 1 октября 2013 года ведение реестра всех предусмотренных пунктом 6 статьи 51.5 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» видов договоров, заключённых не на организованных торгах на условиях генерального соглашения (единого договора). Банк России также сообщает, что платёжные системы «Виза», «Золотая Корона» и «Мастеркард» признаны социально значимыми. Информация о признании указанных платёжных систем социально значимыми включена в реестр операторов платёжных систем.

Платёжная система является социально значимой в случае её соответствия хотя бы одному из следующих критериев: осуществления в рамках платёжной системы в течение трёх календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объёмом на сумму не менее значений, установленных Банком России, и более половины этих переводов денежных средств на сумму не более значения, установленного Банком России; осуществления в течение календарного года в рамках платёжной системы переводов денежных средств с использованием пла-

тёжных карт в количестве не менее значения, установленного Банком России; осуществления в течение календарного года в рамках платёжной системы переводов денежных средств без открытия банковского счёта в количестве не менее значения, установленного Банком России; осуществления в течение календарного года в рамках платёжной системы переводов денежных средств клиентов — физических лиц по их банковским счетам (за исключением переводов денежных средств с использованием платёжных карт) в количестве не менее значения, установленного Банком России.

Банк России в информации от 10.09.13 сообщает о поправочных коэффициентах, используемых с 10 сентября для корректировки стоимости облигаций, принимаемых в обеспечение по кредитам ЦБ РФ.

С указанной даты применяются поправочные коэффициенты в размере 0,88 по облигациям с ипотечным покрытием ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит», имеющим государственные регистрационные номера выпусков 41003338В, 41103338В, по жилищным облигациям с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент АТБ», имеющим государственный регистрационный номер выпуска 4-01-79282-Н, в размере 0,75 — по облигациям КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), в том числе по облигациям, имеющим государственные регистрационные номера выпусков 4В020303354В, 4В020203354В, 4В020503354В.

Эмиссия облигаций внешних облигационных займов РФ

Минфином России издан приказ от 11.09.13 № 234 «Об эмиссии облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации».

Минфин России от имени государства выпускает 15 000 облигаций внешних облигационных займов общей номинальной стоимостью 3 млрд долл.

В 2013 году осуществляется эмиссия облигаций внешних облигационных займов РФ в рамках верхнего предела государственного внешнего долга, установленного Законом «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов».

Эмиссия состоит из одного выпуска. Эмитентом от имени РФ выступает Минфин России.

Облигации являются государственными именными ценными бумагами, выпускаются в документарной форме и подлежат централизованному хранению. Они предоставляют их владельцам право получить номинальную стоимость, а также проценты. Объём выпуска по номинальной стоимости составляет 3 млрд долл. Количество облигаций — 15 тыс. шт. Номинальная стоимость одной ценной бумаги — 200 тыс. долл.

Облигации размещаются 16 сентября 2013 года, а погашаются 16 сентября 2023 года. Цена размещения одной облигации — 98,162 % от её номинальной стоимости. Ставка купонного дохода по первому—двадцатому купонам составляет 4,875 % годовых каждая, а его размер — 4875 долл. Определены даты выплаты купонного дохода. Потенциальными владельцами являются юридические и физические лица, резиденты и нерезиденты. Облигации размещаются в форме закрытой подписки. Их можно предъявить к досрочному погашению в случаях, установленных в глобальных сертификатах, оформляющих выпуск данных ценных бумаг.

Введение ограничений для банков с иноинвестициями

Принят Федеральный закон от 30.09.13 № 266-ФЗ «О внесении изменения в статью 18 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“».

На страны — члены ОЭСР не будет распространяться возможность введения ограничений для банков с иностранными инвестициями по «принципу взаимности». Ранее предусматривалось, что Банк России вправе по согласованию с Правительством РФ устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций. Условие: в соответствующих зарубежных странах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Теперь уточнено, что Банк России вправе делать это, если иное не предусмотрено международными соглашениями нашей страны. Цель поправки — не распространять указанный «принцип взаимности» на страны — члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Тем самым закон о банках и бан-

ковской деятельности приводится в соответствие с международными соглашениями, применяемыми в рамках функционирования ОЭСР.

Порядок покупки (продажи) ценных бумаг по договорам репо

Правительством РФ принято постановление от 04.09.13 № 777 «О порядке осуществления операций по управлению остатками средств на едином счёте федерального бюджета в части покупки (продажи) ценных бумаг по договорам репо». Установлен порядок покупки-продажи ценных бумаг по договорам репо, заключаемым Федеральным казначейством с кредитными организациями в отношении облигаций федеральных займов.

Установлены требования к кредитным организациям, с которыми осуществляются операции репо, одним из которых является наличие у кредитной организации собственных средств в размере не менее 1 млрд руб.

Отбор заявок кредитных организаций на заключение договоров репо осуществляется Федеральным казначейством на организованных или не на организованных торгах в электронной форме из числа кредитных организаций, заключивших с Федеральным казначейством или его территориальным органом генеральное соглашение о покупке-продаже ценных бумаг по договорам репо сроком на один год, который продлевается на тот же срок при добросовестном выполнении кредитной организацией всех его условий.

Регламентированы процедуры отбора заявок, заключения, а также исполнения договоров репо, в частности определены последствия снижения в период действия договоров репо стоимости ценных бумаг и нарушения кредитной организацией условий генерального соглашения и договора репо.

Установлен порядок покупки (продажи) иностранной валюты

Правительством РФ принято постановление от 17.09.13 № 816 «Об осуществлении операций по управлению остатками средств на едином счёте федерального бюджета в части покупки (продажи) иностранной валюты».

Установлен порядок покупки (продажи) Федеральным казначейством иностранной валюты в пределах остатков средств на едином счёте федерального бюджета.

Купленная валюта (доллары США, евро и фунты стерлингов) размещается на банковских счетах, открытых Федеральному казначейству в ЦБ РФ. На остатки денежных средств, размещённых на банковских счетах в иностранных валютах, уплачиваются проценты в соответствии с условиями договора банковского счёта. Объём покупки (продажи) валюты определяется Федеральным казначейством по согласованию с Минфином России.

Применение новых процессуальных сроков

ФНС России в письме от 31.07.13 № СА-4-7/13912 разъяснён порядок применения новых процессуальных сроков, установленных НК РФ.

Федеральным законом от 23.07.13 № 248-ФЗ внесены изменения в НК РФ, в том числе увеличен с 15 дней до одного месяца срок для представления возражений по акту налоговой проверки, а также с 10 дней до одного месяца увеличен срок для получения акта об обнаружении фактов, свидетельствующих о совершении налогового правонарушения, и представления по нему возражений.

Указано, что в случае, если течение ранее установленных сроков не завершилось до дня вступления в силу названного закона, такие сроки исчисляются в соответствии с новыми правилами.

Кроме того, сообщается о возможности применения банковской гарантии для обеспечения исполнения обязанности по уплате сборов, пеней и штрафов. Сообщается, что новые положения применяются к банковским гарантиям, выданным после дня вступления в силу указанного закона (вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования).

Формирование справки о состоянии расчётов по налогам

ФНС России выпустила письмо от 03.09.13 № ПА-4-6/15962 «О формировании справки о состоянии расчётов по налогам, сборам, пеням, штрафам в налоговом органе по предыдущему месту учёта».

Налогоплательщик должен обращаться за справкой о состоянии расчётов в тот налоговый орган, в котором он состоял на учёте на дату, указанную в запросе о предоставлении справки.

Сообщается, что административным регламентом ФНС России по предоставле-

нию государственной услуги по бесплатному информированию (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также по приёму налоговых деклараций (расчётов), утверждённым приказом Минфина России от 02.07.12 № 99н, установлен порядок индивидуального информирования о состоянии расчётов по налогам, сборам, пеням, штрафам на основании запросов заявителя в письменной форме и запросов в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью по ТКС.

При этом регламентом определено, что основанием для индивидуального информирования является обращение заявителя с письменным запросом или с запросом по ТКС о предоставлении справки о состоянии расчётов по налогам, сборам, пеням, штрафам в инспекцию ФНС России по месту его учёта.

Запрос о предоставлении справки о состоянии расчётов заявителя, отнесённого к категории крупнейших налогоплательщиков, представляется в инспекцию ФНС России по месту его учёта в качестве крупнейшего налогоплательщика.

Перечень контрольно-кассовой техники

ФНС России выпустила письмо от 11.09.13 № АС-4-2/16514.

Актуализирован перечень контрольно-кассовой техники, которую вправе применять платёжные агенты при осуществлении деятельности по приёму платежей физических лиц после 1 января 2014 года. Указанный перечень включает в себя 18 моделей ККТ для использования платёжными агентами в составе платёжных терминалов и 23 модели ККТ для использования платёжными агентами не в составе платёжных терминалов.

Порядок указания КПП в налоговой декларации

ФНС России выпустила письмо от 12.09.13 № БС-4-11/16569 «О налоге на имущество

во организаций», в котором разъяснён порядок указания КПП в налоговой декларации по налогу на имущество организаций, представляемой крупнейшими налогоплательщиками.

Организации, учитывающие на балансе объекты недвижимого имущества, находящиеся вне местонахождения организации или её обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, уплачивают налог по месту нахождения каждого из объектов недвижимости.

В этой связи при заполнении крупнейшим налогоплательщиком налоговой декларации (расчёта по авансовому платежу) в отношении сумм налога, подлежащих уплате в бюджеты субъектов РФ, в которых у организации имеются выделенные на отдельный баланс обособленные подразделения и объекты недвижимого имущества, указываются КПП (код причины постановки на учёт), присвоенные налоговыми органами по месту нахождения таких подразделений и объектов недвижимого имущества.

Перечисление денежных средств на «зарплатные» карты

Выпущено письмо Минфина России № 02-03-10/37209 и Казначейства РФ № 42-7.4-05/5.2-554 от 10.09.13.

Минфин России сообщил о возможности перечисления на «зарплатные» карты сотрудников денежных средств для оплаты командировочных расходов.

Соответствующий вывод сделан на основе анализа положений Правил обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства (утв. приказом Минфина России от 31.12.10 № 199н), а также Положения Банка России от 24.12.04 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт».

Одновременно обращено внимание работодателей на необходимость закрепления в учётной политике организации положений, определяющих порядок расчётов с подотчётными лицами с использованием банковских карт.

Проведение аудита по соблюдению под/фт

Минфином России в письме от 02.10.13 № 07-02-05/40858 даны рекомендации по проведению аудита в части соблюдения

требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) «преступных» доходов и финансированию терроризма.

В письме приведён подробный перечень операций, подлежащих обязательному контролю, сведения о которых должны направляться в контролирующий орган (в том числе перечень операций с наличными денежными средствами, объём которых равен или превышает 600 тыс. руб.), сообщено о действиях аудитора по проверке соблюдения клиентами требований об идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации.

В приложении к письму приведён перечень нормативных актов в области противодействия легализации «преступных» доходов и финансированию терроризма по состоянию на 1 июня 2013 года.

Регламентированы процедуры проведения кассовых операций

Казначейством России издан приказ от 19.07.13 № 11н «О порядке проведения территориальными органами Федерального казначейства кассовых операций со средствами бюджетных учреждений». Регламентированы процедуры проведения органами Федерального казначейства кассовых операций со средствами бюджетных учреждений.

Утверждённый порядок определяет правила проведения операций на лицевых счетах, открытых бюджетным учреждениям в органах Федерального казначейства или в финансовом органе субъекта РФ, в случае заключения соглашения об открытии органом Федерального казначейства в учреждении ЦБ РФ счета для проведения операций со средствами бюджетных учреждений.

Определены, в частности, порядок документооборота между органом Федерального казначейства и клиентом — бюджетным учреждением (в электронном виде или, в случае отсутствия технической возможности, на бумажных носителях с дублированием информации на машинном носителе); перечень используемых документов, условия принятия платёжных документов к исполнению, сроки их исполнения.

Зарегистрирован Минюстом России 10 сентября 2013 года. Регистрационный № 29928.

Включение в список инсайдеров

ФСФР России издан приказ от 18.06.13 № 13-51/пз-н «Об утверждении Положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, Положения о порядке передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Положения о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершённых ими операциях». Обновлено процедуры уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, передачи списков инсайдеров организаторам торговли и направления инсайдерами уведомлений о совершённых ими операциях. Разработаны новые положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка и о порядке передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, а также положение о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершённых ими операциях. Зарегистрирован Минюстом России 30 августа 2013 года. Регистрационный № 29797.

Обезличивание персональных данных

Роскомнадзором издан приказ от 05.09.13 № 996 «Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных».

Установлены требования и методы по обезличиванию персональных данных, обрабатываемых в соответствующих информационных системах, в том числе созданных и функционирующих в рамках реализации ФЦП.

Под обезличиванием понимаются действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту. Обезличивание персональных данных должно обеспечивать не только защиту от несанкционированного использования, но и возможность их обработки. Выделяют четыре наиболее перспективных и удобных для практического применения метода обезличивания. Зарегистрирован Минюстом России 10 сентября 2013 года. Регистрационный № 29935. ■

Марина ПОСАДСКАЯ

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

Часть 20. Требования и обязательства по прочим операциям. Расчёты с прочими дебиторами и кредиторами

Завершая цикл статей о дебиторской и кредиторской задолженности в кредитных организациях, рассмотрим требования и обязательства по прочим операциям.

Помимо счетов 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям» в эту категорию можно включить счета 60322 «Расчёты с прочими кредиторами» и 60323 «Расчёты с прочими дебиторами».

Разница между парами счетов 47422, 47423 и 60322, 60323 определяется их принадлежностью к соответствующим разделам главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях — четвёртому и шестому. Первая пара относится к расчётам с клиентами, вторая — к собственным (внутрихозяйственным) расчётам кредитной организации, а экономическая суть у них одна и та же.

Как следует из названий и характеристик счетов 47422, 47423, 60322 и 60323, на них отражаются операции кредитных организаций, для которых Планом счетов не предусмотрены другие, специальные счета. Казалось бы, всё просто: если не нашлось для операции подходящего счёта, определяем её суть — клиентская или внутрибанковская, определяем признак нужного счёта — активный или пассивный, — и вперёд, писать проводки... Но нет, как раз здесь и начинаются проблемы.

Дело в том, что Банк России по какой-то загадочной причине очень не любит, когда кредитные организации используют «прочие» счета для учёта операций, если это прямо не предусмотрено его, Банка России, нормативными актами или хотя бы письмами. Едва ли не каждый случай использования таких счетов банковский надзор исследует с исключительным пристрастием и жестоко карает виновных, если ему кажется, что счёт использован неправильно.

Многие кредитные организации пытаются писать по этому поводу запросы регулятору — как показывает практика, совершенно бесполезное занятие. Ответ, скорее всего, будет содержать категорический запрет на использование желаемого счёта и какую-нибудь туманную отсылку на Положение № 385-П или вообще на «действующие нормативные акты».

И, главное, запрет этот совершенно необъясним. Ладно бы, как в прежние времена, банки прятали бы на этом счёте всё, что не хочется показывать на других счетах (бывало, остатки на счёте 904 «Прочие дебиторы и кредиторы», если кто-то из наших читателей помнит такой, составляли значительную часть валюты баланса). Но от этой практики все давно отошли, и нежелательные активы и пассивы, если таковые имеются, успешно прячутся в аффилированных структурах. Так почему бы не разрешить отражение на «прочих» счетах совершенно легальных операций, идеально соответствующих назначению счёта?

Особенно настойчиво банки пытались добиться от регулятора разрешения на использование счетов 47422 и 47423 в качестве промежуточных счетов при погашении клиентами ссудной задолженности. В результате на свет появилось письмо ЦБ РФ от 27.11.02 № 18-2-2-7/2563 «По вопросу использования счетов № 47422 и 47423».

В этом письме регулятор чётко и недвусмысленно излагает свою позицию в отношении использования счетов 47422 и 47423 при отражении некоторых видов банковских операций, которая включает в себя, в частности, следующие тезисы:

- организация документооборота с применением счетов 47422, 47423 не ускоряет, а замедляет процесс бухгалтерского оформления операций, поскольку ведёт к существенному увеличению количества бухгалтерских проводок и повышает трудоёмкость проводимых операций;
- применение указанных счетов не ускоряет получение информации по невыясненным реквизитам в платёжных документах и не даёт возможности обеспечить контроль за правильностью и своевременностью зачисления средств по назначению;
- кредитные организации не имеют права вносить изменения в расчётные документы клиентов (однако при использовании счетов 47422, 47423, которые клиент, исходя из условий договора, указывает в платёжном поручении, банк выписывает мемориальные ордера и самостоятельно проводит денежные средства с этих счетов по назначению);
- использование счетов 47422 и 47423 искажает экономическую сущность операций и поэтому может

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 2–12 за 2012 г., № 2–9 за 2013 г.

способствовать злоупотреблениям в кредитных организациях.

Таким образом, применение счетов 47422 и 47423 «в качестве дополнительных счетов при проведении банковских операций неправомерно», полагает регулятор. И касается это, судя по всему, не только погашения клиентами кредитов.

А это значит, что при использовании «прочих» счетов для отражения операций, прямо или косвенно не одобренных Банком России, бухгалтеру следует быть крайне осторожным.

Поэтому важно понять, в каких случаях, по мнению регулятора, эти счета могут быть использованы на законных основаниях, а в каких — точно не должны.

Нормативные акты

Основным нормативным актом, определяющим порядок отражения в бухгалтерском учёте требований и обязательств по прочим операциям, а также расчётов с прочими дебиторами и кредиторами, является Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П).

Кроме того, рассматриваемые счета упоминаются в следующих документах регулятора (нормативные акты, регламентирующие порядок составления отчётности, расчёта нормативов, резервирования и т. д., мы в этот список не включаем):

- Положение Банка России от 16.01.07 № 301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России» (далее — Положение № 301-П);
- Указание Банка России от 08.05.98 № 224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 и 47415» (далее — Указание № 224-У);
- Указание Банка России от 13.06.2000 № 804-У «О порядке получения и сдачи валюты Российской Федерации, находящейся в обращении, национальными (центральными) банками государств, имеющими корреспондентские счета в учреждениях Банка России и кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее — Указание № 804-У);
- Указание Банка России от 27.07.01 № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учёте операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» (далее — Указание № 1007-У);
- Указание Банка России от 28.03.05 № 1568-У «О порядке бухгалтерского учёта в банках-агентах и признанных банкротами банках операций, предусмотренных Указанием Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У „Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных

банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России“» (далее, впрочем, мы об этом документе вспоминать не будем, поскольку указанные в нём операции в настоящее время кредитными организациями не осуществляются);

- Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учёта уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее — Указание № 2538-У).

Кроме того, следует принять во внимание многочисленные письма, «ответы и разъяснения», методические рекомендации и прочую информацию от Банка России, находящуюся в свободном доступе.

Счета бухгалтерского учёта

Требования и обязательства по прочим операциям

Назначение счетов **47422 «Обязательства по прочим операциям»** и **47423 «Требования по прочим операциям»** — «учёт операций, не предусмотренных счётами № 47401 — № 47420». Относятся эти счета к балансовому счёту первого порядка 474 «Прочие активы и пассивы».

Счёт 47422 — пассивный, счёт 47423 — активный.

Характеристика счетов по учёту требований и обязательств, предложенная Банком России (п. 4.70 части II Положения № 385-П), крайне лаконична: по кредиту счёта 47422 отражаются обязательства кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счётами, по дебету счёта 47423 отражаются требования кредитной организации в корреспонденции с соответствующими счётами.

Счёт 47422 — пассивный, счёт 47423 — активный.

Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Как легко убедиться, никакой конкретики по поводу использования счетов, обязательств и требований по прочим операциям Банк России в характеристике этих счетов не предусмотрел. Однако, как уже было сказано, и случаи несанкционированного использования этих счетов регулятор не одобряет. Поэтому при разработке учётной политики банковским бухгалтерам и методологам следует очень внимательно относиться к использованию этих счетов при отражении различных операций.

Расчёты с прочими дебиторами и кредиторами

Назначение счетов **60322 «Расчёты с прочими кредиторами»** и **60323 «Расчёты с прочими дебиторами»** — «учёт расчётов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям кредитной

организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах». При этом под «вышеуказанными», очевидно, понимаются счета балансового счёта первого порядка 603 «Расчёты с дебиторами и кредиторами», расположенные «выше» счёта 60322.

Кроме того, по счёту 60323 учитываются суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не устанавлены.

Счёт 60322 — пассивный, счёт 60323 — активный.

По кредиту счёта 60322 отражаются суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами. По дебету этого счёта отражаются суммы, перечисленные в погашение долга, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счёту 60323.

В аналитическом учёте по счёту 60323 ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчёты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Все изложенные выше соображения по поводу использования счетов требований и обязательств по прочим операциям можно применить и к счетам 60322 и 60323 — за исключением, может быть, того факта, что хотя бы один вид операций — «ничейная» недостача — отражается на счёте расчётов с прочими дебиторами на совершенно законных основаниях.

Использование счетов требований и обязательств по прочим операциям

Попробуем определить, в каких случаях использование счетов 47422 и 47423 точно не будет считаться криминалом.

Прежде всего, это операции кредитных организаций, по которым использование счетов требований и обязательств по прочим операциям прямо предусмотрено действующими нормативными актами Банка России (положениями, инструкциями и указаниями), а также его документами ненормативного характера (письмами, ответами на вопросы и др.). В эту группу можно отнести операции:

- финансовой аренды (лизинга) (п. 4.75 части II, п. 9.5 приложения 9 к Положению № 385-П);
- при отражении в учёте консультационных, информационных и других услуг, принятых кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг (предварительных затрат для приобретения ценных бумаг) (п. 3.5.2 приложения 10 к Положению № 385-П);
- мены ценных бумаг — для отражения сумм, подлежащих доплате (получению) при неравноценном обмене (п. 7.1.2 приложения 10 к Положению № 385-П);
- займа ценных бумаг — для отражения сумм начисленных выплат кредиторам (полностью или частично), доходов, причитающихся им по заимствованным ценным бумагам, а также любых других выплат кредиторам сверх процентов по договорам займа

(п. 8.2.3, 8.2.4, 8.2.5, 8.2.7 приложения 10 к Положению № 385-П);

- реализации прав требования по заключённым первичным договорам (п. 3.1.4, 3.1.7 приложения 11 к Положению № 385-П);
- уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества (п. 3.2 приложения 11 к Положению № 385-П);
- при составлении промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации (Положение № 301-П);
- при получении и сдаче валюты РФ национальными (центральными) банками государств, имеющими корреспондентские счета в кредитных организациях на территории РФ (Указание № 804-У);
- с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (Указание № 2538-У);
- совершаемые кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (Указание № 1007-У);
- по приобретению и реализации монет из драгоценных металлов, являющихся валютой Российской Федерации (Указание № 224-У);
- по отражению доходов и расходов кредитной организации — участника платёжной системы, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, включаемых в платёжную клиринговую позицию (информация Банка России «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“ (далее — Положение № 385-П)»);
- по восстановлению в учёте сумм задолженности у покупателя и продавца при признании недействительными договоров купли-продажи векселей (письмо ЦБ РФ от 18.07.11 № 18-1-2-9/926 «Об учёте восстановленной задолженности»);
- по отражению в учёте банка — организатора синдиката процентов, полученных от заёмщика по синдицированному кредиту, подлежащих дискретному перечислению в пользу банков — участников синдиката (письмо Банка России от 25.12.01 № 15-1-1/1988);
- по возврату излишне выплаченных процентов в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита), в том числе в период составления годового отчёта (письмо Банка России «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У „О порядке составления кредитными организациями годового отчёта“ (далее — Указание № 2089-У), а также Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2090-У „О внесении изменений

в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 302-П)»).

Кроме того, счета 47422 и 47423 используются для отражения дебиторской и кредиторской задолженности при начислении доходов и расходов, по которым не предусмотрены отдельные счета вроде 47411, 47426 и 47427 (см., например, пункт 4.13 приложения 3 к Положению № 385-П, а также письмо Банка России от 29.12.07 «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“ (далее — Положение № 302-П) и Письма Банка России от 7 сентября 2007 года № 142-Т „О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчёта за 2007 год“ (далее — письмо № 142-Т)»).

Более или менее безопасным можно считать использование счетов 47422 и 47423 для отражения в учёте «отдельных операций кредитных организаций, которые имеют разовый, случайный характер и не могут быть отражены на балансовых счетах 47401–47420 или других балансовых счетах» (цитата из письма Банка России от 27.11.02 № 18-2-2-7/2563). К таким операциям можно отнести, например, начисление штрафных санкций (в виде неустойки или пени) заёмщикам по кредитным операциям.

А теперь приведём примеры банковских операций, при отражении которых в бухгалтерском учёте категорически **не рекомендуется** использовать счета 47422 и 47423:

- операции по предоставлению и возврату денежных средств кредитными организациями (письма ЦБ РФ от 15.01.09 № 18-1-2-5/33, от 27.11.02 № 48-2-2-7/2563);
- все расчёты по основной деятельности кредитной организации, для которых в разделах 3, 4 и 5 плана счетов предусмотрены отдельные балансовые счета, в том числе:
 - 1) незавершённые расчёты и переводы денежных средств;
 - 2) внутрибанковские требования и обязательства (расчёты с филиалами);
 - 3) клиринговые счета;
 - 4) расчёты по ценным бумагам;
 - 5) требования и обязательства по аккредитивам;
 - 6) расчёты чеками и предоплаченными картами;
 - 7) принятые для отправки и поступившие (невыплаченные) переводы, включая переводы электронных денежных средств;
 - 8) инкассированная денежная выручка;
 - 9) расчёты клиентов по зачётам;

- 10) расчёты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям;
- 11) расчёты с валютными и фондовыми биржами;
- 12) расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;
- 13) расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам;
- 14) начисленные проценты по привлечённым и размещённым средствам;
- 15) операции по продаже и оплате лотерей;
- 16) суммы до выяснения;
- 17) неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов;
- 18) начисленные процентные доходы по долговым обязательствам;
- 19) обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению;

- любые другие операции, не попавшие в категорию «официально разрешённых», но при этом осуществляемые кредитной организацией **постоянно** (письмо Банка России от 01.08.02 № А-02/2-339).

Отдельно стоит упомянуть СПОД (события после отчётной даты). До 2008 года включительно эти операции запрещалось отражать в бухгалтерском учёте кредитных организаций в корреспонденции со счетами обязательств и требований по прочим операциям и расчётов с прочими дебиторами и кредиторами — об этом прямо было сказано в пункте 3.2.3 Указания Банка России от 17.12.04 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчёта». Однако начиная с отчёта за 2008 год — стало можно (см. пункт 3.2.3 Указания Банка России от 08.10.08 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (далее — Указание № 2089-У)).

Использование счетов расчётов с прочими дебиторами и кредиторами

Счета 60322 «Расчёты с прочими кредиторами» и 60323 «Расчёты с прочими дебиторами» **могут быть использованы** кредитными организациями при отражении в бухгалтерском учёте следующих видов операций:

- для учёта поступлений в уставный капитал от покупателей акций, долей в уставном капитале (п. 1.1, 1.2, 3.13 части II Положения № 385-П);
- при осуществлении расчётов по операциям инвестирования в акции дочерних и зависимых акционерных обществ — резидентов и нерезидентов (п. 6.2 части II Положения № 385-П);
- для учёта недостатков денежных средств, выявленных в кассах кредитных операций, если виновные лица не установлены (п. 6.12 части II Положения № 385-П);
- при списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию (п. 10.5.2 приложения 9 к Положению № 385-П);

- для учёта сумм подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения (п. 10.5.2 приложения 9 к Положению № 385-П);
- при распределении прибыли отчётного года по решению общего собрания акционеров (участников), в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации (п. 5.5 Указания № 2089-У);
- для учёта номинальной стоимости доли уставного капитала, выкупленного у участника, выходящего из кредитной организации (письмо ЦБ РФ от 21.12.98 № 383-Т «О процедуре и учёте операций, связанных с выходом участников из кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью»);
- при начислении штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов (письмо Банка России от 11.08.10 № 113-Т «Об отражении в бухгалтерском учёте кредитной организации операций по депонированию обязательных резервов в Банке России»);
- для учёта операций при реорганизации кредитной организации в форме присоединения (письмо ЦБ РФ от 27.11.09 № 156-Т «Об отражении в бухгалтерском учёте кредитной организации операций при реорганизации в форме присоединения»).

А по этим видам операций указанные счета использовать **не следует**:

- для учёта страховых взносов в фонды обязательного страхования (письмо ЦБ РФ от 04.03.11 № 18-1-2-9/185 «Об учёте отдельных операций»);
- для перечисления страховой премии страховщикам² (письмо ЦБ РФ от 07.12.07 «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“ (далее — Положение № 302-П) и Письма Банка России от 7 сентября 2007 года № 142-Т „О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчёта за 2007 год“ (далее — Письмо № 142-Т)»);
- все расчёты по внутрибанковским операциям, для которых в разделе 6 плана счетов предусмотрены отдельные балансовые счета, в том числе:
 - 1) расчёты по налогам и сборам;
 - 2) расчёты с работниками по оплате труда и другим выплатам;
 - 3) расчёты с работниками по подотчётным суммам;
 - 4) НДС полученный и уплаченный;
 - 5) расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

- 6) расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;
- 7) суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам;
- 8) расчёты с акционерами (участниками) по дивидендам;
- 9) расчёты по начисленным доходам по акциям, долям, паям.

В любом случае проблем со счетами 60322 и 60323 должно быть меньше, чем с требованиями и обязательствами по прочим операциям, так как к балансовому счёту первого порядка 603 ЦБ РФ предусмотрены счета второго порядка в достаточном количестве и ассортименте, чтобы покрыть практически все потребности в транзитных счетах по внутрибанковским операциям.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности

Отдельные лицевые счета активных балансовых счетов 47423 «Требования по прочим операциям» и 60323 «Расчёты с прочими дебиторами» являются элементами расчётной базы для целей формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П).

Согласно главе 2 Положения № 283-П определение расчётной базы резерва производится, в частности:

- по требованиям кредитной организации по прочим операциям;
- по прочим финансово-хозяйственным операциям кредитной организации.

При вынесении профессионального суждения об уровне риска по требованиям по прочим операциям (счёт 47423) учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- история деловых отношений с контрагентом;
- длительность нахождения средств на счёте (не принимается во внимание, если длительность нахождения средств на счёте соответствует длительности проводимой операции и условиям договора);
- наличие судебных актов, в которых контрагент выступает должником, и дата вступления их в законную силу;
- иные факторы (обстоятельства).

При вынесении профессионального суждения об уровне риска по прочим финансово-хозяйственным операциям кредитной организации учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- история и характер деловых отношений с контрагентом;
- реальная возможность взыскания дебиторской задолженности (в том числе исполнение контрагентом договорных обязательств);
- наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов;
- иные факторы (обстоятельства).

² А вот суммы страхового возмещения, получаемые кредитной организацией — выгодоприобретателем от страховщика, учитываются как раз на счёте 60322.

В обоих случаях просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества (резерв 100%).

Определение категории качества в менее драматических ситуациях осуществляется, если есть такая возможность, в привязке к основному активу — например, к ссуде, по которой начисляются штрафные санкции. Если основного актива нет, то оценку риска придётся проводить в общем порядке, установленном Положением № 283-П.

Кредитная организация может формировать резерв по портфелям однородных требований, учитываемых на балансовых счетах 47423 и 60323, величина каждого из которых не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Особенно актуальной эта возможность является для счёта 47423, на котором обычно отражаются в большом количестве и ассортименте начисленные комиссии за расчётно-кассовое обслуживание.

Признаки однородности определяются кредитной организацией самостоятельно, исходя из экономического содержания рассматриваемых элементов расчётной базы резерва. Процедура оценки кредитного риска по портфелю однородных требований устанавливается внутренними документами кредитной организации, определяющими её кредитную политику.

Примеры отражения в бухгалтерском учёте требований и обязательств по прочим операциям, расчётов с прочими дебиторами и кредиторами

Приведём здесь несколько примеров операций (или отдельных этапов операций) кредитных организаций, по которым Банк России официально признаёт легитимность их отражения на счетах по учёту требований и обязательств по прочим операциям, расчётов с прочими дебиторами и кредиторами.

1. Операции с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

1.1. Операции с дорожными чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

а) Приобретение бланков чеков с предварительной оплатой у эмитента или другого уполномоченного банка:

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счёт «Расчёты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»,

К-т 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»;

б) отражение номинальной стоимости заполненных чеков:

Д-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»,

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям»,

К-т 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счёт «Расчёты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;

в) продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации или наличную иностранную валюту:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций», лицевой счёт в соответствующей валюте,

К-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;

г) перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям»,

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах»,

К-т 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»;

д) отражение номинальной стоимости заполненных чеков в случае предварительной оплаты бланков чеков и по мере полной реализации всех бланков чеков:

Д-т 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»,

К-т 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счёт «Расчёты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Отражение операций по балансовому счёту 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счёт «Расчёты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», осуществляется в соответствии с договором о реализации чеков, заключённым уполномоченным банком с банком — эмитентом чеков.

Если чеки не были реализованы в полном объёме, то остаток, учитываемый на счёте 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счёт «Расчёты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», должен быть погашен банком-эмитентом (при наличии такого условия в договоре, заключаемом уполномоченным банком с банком-эмитентом).

1.2. Операции с денежными знаками иностранных государств и чеками, принимаемыми для направления на инкассо

а) Получение в наличном или безналичном виде возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы иностранных государств) и чеки:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

Д-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах»,

Д-т 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»,

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям»;

б) выплата или зачисление на счёт в валюте Российской Федерации в иностранной валюте полученного возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранных государств и чеки:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям»,

К-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т 40817 «Физические лица»,

К-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

К-т 42301–42307 «Депозиты физических лиц»,

К-т 42601–42607 «Депозиты физических лиц — нерезидентов».

По кредиту указываются лицевые счета в соответствующих валютах.

2. Операции, совершаемые при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах на предоставление (размещение) средств

2.1. Оставление банком-кредитором предмета залога за собой, в том числе при объявлении торгов несостоявшимися:

Д-т 61011 «Внеоборотные запасы» (если предметом залога являются товарно-материальные ценности, нематериальные активы),

Д-т 501–519 (активные) «Вложения в долговые обязательства», «Вложения в долевые ценные бумаги», «Учтенные векселя» (ценные бумаги),

Д-т 301XX «Корреспондентские счета» (иностранная валюта),

Д-т 203, 204 «Драгоценные металлы и природные драгоценные камни» (драгоценные металлы и камни),

К-т 70601 «Доходы», символ 17101 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» (в части штрафов, пеней, неустоек),

К-т 325, 459 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе),

К-т 70601 «Доходы», символы 111XX «Процентные доходы по предоставленным кредитам», 112XX «Процентные доходы по прочим размещенным средствам» (в части задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счете № 916, либо доначисленных на дату совершения операции),

К-т 324, 458 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (в части основного долга),

К-т 47423 «Требования по прочим операциям» (в части возмещения издержек по получению исполнения и хранения предмета залога).

2.2. Получение банком-кредитором в качестве отступного финансовых активов, товарно-материальных ценностей и нематериальных активов

Отражается в бухгалтерском учёте в порядке, изложенном в пункте 2.1.

2.3. Предоставление банку-кредитору должником в качестве отступного своих прав требования к третьим лицам:

Д-т соответствующего счета по учёту размещённых денежных средств (принимаемые кредитором права требования в части основного долга),

Д-т 47427 «Требования по получению процентов» (проценты в составе приобретаемых прав требования в сумме, начисленной на дату перехода прав),

К-т 70601 «Доходы», символ 17101 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» (в части штрафов, пеней, неустоек),

К-т 325, 459 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (в части просроченной задолженности по получению процентов, числящейся на балансе),

К-т 70601 «Доходы», символы 111XX «Процентные доходы по предоставленным кредитам», 112XX «Процентные доходы по прочим размещенным средствам» (в части задолженности по получению процентов, числящейся на внебалансовом счете 916, либо доначисленных на дату совершения операции),

К-т 324, 458 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам», «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (в части основного долга),

К-т 47423 «Требования по прочим операциям» (в части возмещения издержек по получению исполнения и хранения предмета залога),

К-т 70601 «Доходы», символ 17305 «От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности» (в части превышения суммы приобретаемых прав требований над суммой задолженности, не возмещаемой заёмщику),

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям» (в части превышения суммы приобретаемых прав требований над суммой задолженности, возмещаемой заёмщику).

2.4. Замена первоначального обязательства обязательством, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация)

Получение банком-кредитором взамен первоначального обязательства собственных долговых ценных бумаг заёмщика отражается в бухгалтерском учёте в порядке, изложенном в пункте 2.1.

2.5. Передача банком-заёмщиком кредитору предмета залога

Отражается в бухгалтерском учёте как реализация предмета залога в общем порядке, установленном Банком России для реализации соответствующих финансовых активов, товарно-материальных ценностей и нематериальных активов.

Если цена приобретения предмета залога, определённая договором с кредитором, превышает объём всех обязательств банка-должника, то сумма превышения отражается следующим образом:

Д-т счетов по учёту денежных средств (при немедленном возмещении кредитором суммы превышения),

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям»,

К-т 612XX «Выбытие и реализация» (балансовый счёт второго порядка определяется видом предмета залога).

2.5. Прекращение обязательства банка-заёмщика путём предоставления кредитором отступного

При предоставлении в качестве отступного финансовых активов, товарно-материальных ценностей и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учёте в порядке, изложенном в пункте 2.4.

При предоставлении банком-должником в качестве отступного своих прав требования к другим лицам уступаемые права требования в части основного долга списываются по кредиту соответствующего счёта учёта размещённых денежных средств, а в части суммы процентов, начисленной на дату перехода прав, — по кредиту счёта 47427 «Требования по получению процентов».

При превышении балансовой стоимости уступаемых прав требования над объёмом обязательств:

- если договором об отступном предусмотрено возмещение кредитором (полностью или частично) указанного превышения, то сумма возмещения списывается по кредиту счетов учёта уступаемых прав в корреспонденции со счётами учёта денежных средств либо счётом 47423 «Требования по прочим операциям»;
- не компенсируемая кредитором сумма превышения подлежит отнесению на счёт расходов.

3. Возврат излишне выплаченных клиенту процентов в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита) в период составления годового отчёта

В случае досрочного расторжения договора банковского вклада (банковского счёта) в период составления годового отчёта осуществляются следующие бухгалтерские записи.

3.1. По процентам, отнесённым на расходы и причисленным к вкладу в текущем году, — в сумме, рассчитанной как разница между суммой процентов по срочной ставке и суммой процентов по ставке «до востребования» (СПОД не является):

Д-т 423XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»,

Д-т 426XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 40817 «Физические лица»,

Д-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

К-т 70606 «Расходы» (финансовый результат текущего года), символ 2160X «Процентные расходы по депозитам клиентов — физических лиц»;

3.2. По процентам, отнесённым на расходы и причисленным к вкладу в прошлом отчётном году, — в сумме, рассчитанной как разница между суммой процентов по срочной ставке и суммой процентов по ставке «до востребования» (в качестве СПОД):

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям»,

К-т 70706 «Расходы» (финансовый результат прошлого года), символ 2160X «Процентные расходы по депозитам клиентов — физических лиц»,

и одновременно данная сумма отражается в балансе текущего года;

Д-т 423XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»,

Д-т 426XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 40817 «Физические лица»,

Д-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

К-т 47423 «Требования по прочим операциям»;

3.3. По процентам, отнесённым на расходы и причисленным к вкладу в годы, предшествующие отчётному, — в сумме, рассчитанной как разница между суммой процентов по срочной ставке и суммой процентов по ставке «до востребования» (в качестве СПОД):

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям»,

К-т 70701 «Доходы» (финансовый результат прошлого года), символ 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчётном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств», и одновременно данная сумма отражается в балансе текущего года;

Д-т 423XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»,

Д-т 426XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 40817 «Физические лица»,

Д-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

К-т 47423 «Требования по прочим операциям».

В период после составления годового отчёта корректировки сумм процентов, отнесённых на расходы в предшествующие годы, отражаются по кредиту счёта 70601 по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчётном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».



Надежда ДЕРБИЧЕВА, руководитель департамента аудита компании «Листик и Партнёры — Москва»

Указание № 3006-У: очередные изменения в Указании № 2332-У¹

Продолжим рассмотрение изменений, внесённых Указанием Банка России от 03.06.13 № 3006-У в Указание Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк РФ».

Форма 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»

Редакция пункта 3 Порядка составления и представления формы отчётности была изменена (см. табл. 11).

Таблица 11

	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
Пункт 3	<p>В графе 2 Отчёта указывается:</p> <p>по индивидуальному кредитору (вкладчику) — юридическому лицу-резиденту — полное наименование в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации;</p> <p>по индивидуальному кредитору (вкладчику) — юридическому лицу-нерезиденту — полное наименование в соответствии с наименованием, приведённым в учредительных документах;</p> <p>по физическому лицу — порядковый номер X в виде целого числа (1; 2; ...) (например, вкладчик № 1);</p> <p>по группе связанных кредиторов (вкладчиков) — порядковый номер — *, где * — порядковый номер группы, а * — номер заёмщика в группе (1.1; 1.2; 1.3; ...) в порядке убывания размера обязательств</p>	<p>В графе 2 Отчёта указывается полное наименование кредитора (вкладчика) (в том числе участника группы связанных кредиторов (вкладчиков)):</p> <p>юридического лица — резидента — в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации;</p> <p>юридического лица — нерезидента — в соответствии с наименованием, приведённым в учредительных документах;</p> <p>индивидуального предпринимателя — в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации.</p> <p>Для физического лица указывается порядковый номер X в виде целого числа (1; 2; ...) (например, вкладчик № 1).</p> <p>По группе связанных кредиторов (вкладчиков) приводится её наименование (при его наличии) либо указывается слово «Группа»</p>

Форма 0409170 «Сведения о дочерних организациях — нерезидентах»

В пункте 1 Порядка составления и представления отчётности слова «1 месяца» были заменены словами «2 месяцев», цифра 5–15.

Форма 0409250 «Сведения об операциях с использованием платёжных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платёжных карт операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)»

В раздел I формы отчётности были добавлены две графы. Теперь кредитным организациям необходимо раскрывать информацию о безналичных операциях, совершённых в интернет-магазинах.

В результате изменений произошли и изменения в Порядке составления и представления формы отчётности. Так, в пунктах 6, 6.9 цифра 26 была заменена цифрой 28, цифры 23, 25 были заменены цифрами 25, 27, цифры 24, 26 были заменены 26, 28 (см. табл. 12).

Форма 0409251 «Сведения об операциях с использованием платёжных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платёжных карт операций выдачи (приёма) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)»

Форма отчётности претерпела некоторые изменения. Так, графа 2 строки 1.1 изложена в новой редакции: «Счета, открытые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которые могут использоваться для проведения платежей, всего, из них:». Кроме того, редакция строки 2.2.6.1 графы 2 также была изменена на «составленных в электронном виде».

В связи с возникшими изменениями порядок составления и представления отчётности также изменился (см. табл. 13).

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

В разделе I произошли изменения в названии граф 14 и 15: из названий были исключены слова «(платёжных терминалов)». Аналогичные изменения произошли и в графе 6 раздела II.

Графы 16 и 17 после слов «Интернет и» были дополнены словами «сообщений с использованием».

После раздела II регулятор добавил раздел «Справочно». В данном разделе необходимо теперь банкам раскрывать следующую информацию:

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 10 за 2013 г.

«1. Количество поданных заявлений об операциях, совершённых без согласия клиента: _____ единиц.

2. Объём операций, указанных в заявлениях: _____ тыс. руб».

В Порядке составления и представления отчётности произошли следующие изменения (см. табл. 14).

Форма 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств»

В Порядке составления и представления формы произошли следующие изменения (см. табл. 15).

Таблица 12

	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
6.10	В графах 19 и 20 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме операций, перечисленных в абзаце пятом подпункта 6.1 настоящего пункта	В графах 23 и 24 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме операций, совершённых в организациях, зарегистрированных за пределами Российской Федерации и осуществляющих продажу товаров дистанционным способом с использованием сети Интернет
8	В разделе III сведения об операциях, совершённых с использованием платёжных карт (кроме перечисленных в подпункте 5.5 пункта 5 настоящего порядка), указываются в разрезе платёжных систем с использованием платёжных карт и группируются по коду территории субъекта Российской Федерации, где совершены указанные операции (кроме подраздела 4 раздела III). Сведения об операциях по оплате товаров (работ, услуг), совершённых через сеть Интернет, посредством абонентских устройств мобильной связи, телефонов и тому подобное, группируются по коду территории субъекта Российской Федерации, где расположен составляющий отчёт филиал (головной офис) кредитной организации	В разделе III сведения об операциях, совершённых с использованием платёжных карт (кроме перечисленных в подпункте 5.5 пункта 5 настоящего порядка), указываются в разрезе платёжных систем с использованием платёжных карт и группируются по коду территории субъекта Российской Федерации, где совершены указанные операции (кроме подраздела 4 раздела III). Сведения об операциях по оплате товаров (работ, услуг), совершённых через сеть Интернет, посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, телефонов и тому подобное, группируются по коду территории субъекта Российской Федерации, где расположен составляющий отчёт филиал (головной офис) кредитной организации
8.4, абзац 1	В графах 4 и 5 раздела III отчёта указываются сведения о всех платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт (их реквизитов) через сеть Интернет, а также посредством банкоматов, электронных терминалов, импринтеров, телефонов, абонентских устройств мобильной связи и тому подобное. При этом сведения об операциях, совершённых посредством телефонов, абонентских устройств мобильной связи и тому подобное, учитываются только в графах 4 и 5 раздела III Отчёта	В графах 4 и 5 раздела III отчёта указываются сведения о всех платежах за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт (их реквизитов) через сеть Интернет, посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи , а также посредством банкоматов, электронных терминалов и импринтеров. При этом сведения об операциях, совершённых посредством сообщений с использованием телефонов , абонентских устройств мобильной связи, учитываются только в графах 4 и 5 раздела III Отчёта

Таблица 13

	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
5.6, абзац 4	В строках 2.1.6.1, 2.2.6.1, 2.3.6.1 указываются платежи, перечисленные в абзацах первом–третьем настоящего подпункта, в части:	В строках 2.1.6.2, 2.2.6.2, 2.3.6.2 указываются платежи, перечисленные в абзацах первом–третьем настоящего подпункта, в части:
6.5	В строках 3.1.1, 3.2.1, 3.3.1, 3.4.1 Отчёта указываются количество и сумма платежей, осуществлённых на основании распоряжений в электронном виде (принятых от клиента или составленных отчитывающейся кредитной организацией), направленных в целях их исполнения: в другую кредитную организацию (строка 3.1.1 Отчёта); в другое подразделение кредитной организации, составляющей отчёт (строка 3.2.1 Отчёта); в пределах одного подразделения кредитной организации (её филиала) (строка 3.3.1 Отчёта); в подразделение расчётной сети Банка России (строка 3.4.1 Отчёта)	В строках 3.1.1, 3.2.1, 3.3.1, 3.4.1 Отчёта указываются количество и сумма платежей по распоряжениям, составленным отчитывающейся кредитной организацией (её филиалом) в электронном виде (в том числе на основании принятых к исполнению от отправителей распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях) и направленных в целях их исполнения: в другую кредитную организацию (строка 3.1.1 Отчёта); в другое подразделение кредитной организации, составляющей отчёт (строка 3.2.1 Отчёта); в пределах одного подразделения кредитной организации (её филиала) (строка 3.3.1 Отчёта); в подразделение расчётной сети Банка России (строка 3.4.1 Отчёта)

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию



	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
1	Отчётность по форме 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершённых с использованием платёжных карт» (далее — Отчёт) составляется в целях получения сведений о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых с использованием платёжных карт, и инфраструктуре, используемой при их совершении	Отчётность по форме 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершённых с использованием платёжных карт» (далее — Отчёт) составляется в целях получения сведений о количестве и сумме операций, совершённых без согласия клиента (совершённых неуполномоченными лицами, в том числе в результате противоправных действий) с использованием платёжных карт, признанных таковыми кредитной организацией или судом (далее — несанкционированные операции), и инфраструктуре, используемой при их совершении
5.3	×	Пересчёт в рубли сумм операций, совершённых в иностранной валюте, осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату совершения операции
6	В раздел I Отчёта включаются сведения о количестве эмитированных платёжных карт, с использованием которых в отчётном периоде были совершены операции, признанные кредитной организацией несанкционированными, а также о количестве и сумме указанных операций, совершённых как в рублях, так и в иностранной валюте. При этом:	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:
6.1	В графе 4 раздела I Отчёта указывается общее количество платёжных карт, с использованием которых в отчётном периоде были совершены операции, признанные кредитной организацией — эмитентом этих карт несанкционированными	В графе 4 раздела I Отчёта указывается общее количество платёжных карт, с использованием которых были совершены несанкционированные операции
6.2	В графе 5 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве утерянных или украденных платёжных карт, по которым в отчётном периоде были совершены несанкционированные операции	В графе 5 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве утерянных или украденных платёжных карт, по которым в отчётном периоде были совершены несанкционированные операции
6.3	В графе 6 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве поддельных платёжных карт, по которым в отчётном периоде были совершены несанкционированные операции	В графе 6 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве поддельных платёжных карт, по которым в отчётном периоде были совершены несанкционированные операции
6.4	В графе 7 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве платёжных карт, по которым в отчётном периоде были совершены несанкционированные операции с использованием их реквизитов	В графе 7 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве платёжных карт, по которым в отчётном периоде были совершены несанкционированные операции с использованием их реквизитов
6.5	В графах 8 и 9 раздела I Отчёта указываются общее количество и сумма несанкционированных операций с использованием платёжных карт, совершённых в отчётном периоде	В графах 8 и 9 раздела I Отчёта указываются общее количество и сумма несанкционированных операций, совершённых с использованием платёжных карт
6.6	В графах 10 и 11 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых в отчётном периоде с использованием платёжных карт в организациях торговли (услуг), за исключением инновационных способов совершения операций (например, посредством мобильных телефонов, смартфонов, коммуникаторов и тому подобное (далее — абонентские устройства мобильной связи), сети Интернет)	В графах 10 и 11 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых в отчётном периоде с использованием платёжных карт в организациях торговли (услуг), за исключением инновационных способов совершения операций (например, посредством сообщений с использованием мобильных телефонов, смартфонов, коммуникаторов и тому подобное (далее — абонентские устройства мобильной связи), сети Интернет)
6.7	В графах 12 и 13 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций с использованием платёжных карт, совершённых в отчётном периоде в пунктах выдачи наличных	В графах 12 и 13 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых с использованием платёжных карт в пунктах выдачи наличных
6.8	В графах 14 и 15 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций с использованием платёжных карт, совершённых в отчётном периоде в банкоматах (платёжных терминалах)	В графах 14 и 15 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых с использованием платёжных карт в банкоматах
6.9	В графах 16 и 17 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых в отчётном периоде с использованием реквизитов платёжных карт посредством инновационных способов совершения операций (абонентских устройств мобильной связи, сети Интернет и тому подобное)	В графах 16 и 17 раздела I Отчёта указываются сведения о количестве и сумме несанкционированных операций, совершённых в отчётном периоде с использованием реквизитов платёжных карт посредством инновационных способов совершения операций (посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, сети Интернет и тому подобное)

Окончание табл. 14 см. на с. 20

	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
7	<p>В раздел II Отчёта включаются сведения об инфраструктуре кредитной организации, в которой в отчётном периоде были совершены несанкционированные операции с использованием платёжных карт. При этом сведения о количестве:</p> <p>организаций торговли (услуг) (не включая интернет-магазины), с которыми кредитная организация заключила договор на осуществление расчётов по операциям с использованием платёжных карт, указываются в графе 4;</p> <p>пунктов выдачи наличных кредитной организации указываются в графе 5;</p> <p>банкоматов (платёжных терминалов) указываются в графе 6</p>	<p>В раздел II Отчёта сведения об инфраструктуре кредитной организации, в которой были совершены несанкционированные операции с использованием платёжных карт, включаются в том отчётном периоде, в котором указанные операции были признаны несанкционированными. При этом сведения о количестве:</p> <p>организаций торговли (услуг) (не включая интернет-магазины), с которыми кредитная организация заключила договор на осуществление расчётов по операциям с использованием платёжных карт, указываются в графе 4;</p> <p>пунктов выдачи наличных кредитной организации указываются в графе 5;</p> <p>банкоматов (платёжных терминалов) указываются в графе 6</p>
8	×	<p>В разделе «Справочно» Отчёта указываются сведения о количестве поданных в отчётном периоде заявлений об операциях с платёжными картами, совершённых без согласия их держателей (совершённых неуполномоченными лицами, в том числе в результате противоправных действий), а также сумма операций, указанная в заявлениях</p>

Таблица 15

	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
2	<p>Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в территориальное учреждение Банка России:</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>Кредитные организации — операторы электронных денежных средств представляют разделы I и II Отчёта.</p> <p>Кредитные организации, в том числе кредитные организации — операторы электронных денежных средств, имеющие устройства (электронные терминалы, банкоматы*, платёжные терминалы**), посредством которых по состоянию на отчётную дату можно осуществлять переводы электронных денежных средств, а также увеличение и (или) перевод остатка электронных денежных средств, представляют раздел III Отчёта</p>	<p>Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в территориальное учреждение Банка России:</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>Кредитные организации — операторы электронных денежных средств представляют разделы I и II Отчёта.</p> <p>Кредитные организации, в том числе кредитные организации — операторы электронных денежных средств, имеющие устройства (электронные терминалы, банкоматы*, платёжные терминалы**), посредством которых по состоянию на отчётную дату можно осуществлять переводы электронных денежных средств, а также увеличение и (или) перевод остатка электронных денежных средств, представляют раздел III Отчёта.</p> <p>Кредитные организации, не являющиеся операторами электронных денежных средств и не имеющие устройств, посредством которых по состоянию на отчётную дату можно осуществлять переводы электронных денежных средств, а также увеличение и (или) перевод остатка электронных денежных средств, представляют Отчёт с информацией об отсутствии данных по соответствующим разделам</p>
4	<p>В разделах I (графы 3, 5) и III Отчёта данные указываются по состоянию на отчётную дату.</p> <p>В разделе I (графы 6–10) и в разделе II (графы 3–10) Отчёта данные указываются за отчётный период.</p> <p>В разделе I (графа 4) Отчёта данные указываются нарастающим итогом с начала года</p>	<p>В разделах I (графы 3, 5) и III Отчёта данные указываются по состоянию на отчётную дату.</p> <p>В разделе I (графы 6–15) и в разделе II (графы 3–10) Отчёта данные указываются за отчётный период.</p> <p>В разделе I (графа 4) Отчёта данные указываются нарастающим итогом с начала года</p>

Окончание табл. 15 см. на с. 21

	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
6.3	В графе 6 раздела I Отчёта указывается сумма увеличения остатка электронных денежных средств клиентов кредитной организации — оператора электронных денежных средств в отчётном периоде	В графах 6 и 8 раздела I Отчёта указываются количество и сумма операций по увеличению остатка электронных денежных средств клиентов кредитной организации — оператора электронных денежных средств, совершённых в отчётном периоде
6.4	В графе 7 раздела I Отчёта указывается сумма увеличения остатка электронных денежных средств физических лиц, одновременно являющихся клиентами кредитной организации — оператора электронных денежных средств и абонентами операторов связи, осуществляющих возврат внесённого в отчётном периоде в оплату услуг связи аванса	В графах 7 и 9 раздела I Отчёта указываются количество и сумма операций по увеличению остатка электронных денежных средств физических лиц, одновременно являющихся клиентами кредитной организации — оператора электронных денежных средств и абонентами операторов связи, осуществляющих возврат внесённого в отчётном периоде в оплату услуг связи аванса
6.5	В графах 8–10 раздела I Отчёта указывается сумма уменьшения остатка (его части) электронных денежных средств клиентов кредитной организации — оператора электронных денежных средств за отчётный период. При этом: в графе 9 указывается сумма перевода остатка (его части) электронных денежных средств, равная сумме перечисленных денежных средств на банковский счёт получателя средств; в графе 10 указывается сумма перевода остатка (его части) электронных денежных средств, равная сумме выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу	В графах 10–15 раздела I Отчёта указываются количество и сумма операций по уменьшению остатка (его части) электронных денежных средств клиентов кредитной организации — оператора электронных денежных средств за отчётный период. При этом: в графах 11 и 14 указываются количество и сумма операций по уменьшению остатка (его части) электронных денежных средств, равная сумме перечисленных денежных средств на банковский счёт получателя средств; в графах 12 и 15 указываются количество и сумма операций по уменьшению остатка (его части) электронных денежных средств, равная сумме выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу
8	В раздел III Отчёта включаются сведения о количестве устройств (электронных терминалов, банкоматов, платёжных терминалов), предназначенных для совершения переводов электронных денежных средств, а также увеличения и (или) уменьшения остатка электронных денежных средств, по состоянию на отчётную дату: принадлежащих кредитной организации на праве собственности или ином праве, позволяющем ему владеть и пользоваться этими устройствами; принадлежащих юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на праве собственности или ином праве, позволяющем им владеть и пользоваться этими устройствами, и по средствам которых клиент с использованием электронных средств платежа даёт распоряжение кредитной организации — оператору электронных денежных средств о переводе электронных денежных средств, а также увеличения и (или) уменьшения остатка электронных денежных средств. В графе 3 раздела III Отчёта указываются сведения о фактическом количестве устройств	В раздел III Отчёта включаются сведения о количестве устройств (электронных терминалов, банкоматов, платёжных терминалов), предназначенных для совершения переводов электронных денежных средств, а также увеличения и (или) уменьшения остатка электронных денежных средств, по состоянию на отчётную дату: принадлежащих кредитной организации на праве собственности или ином праве, позволяющем ему владеть и пользоваться этими устройствами; принадлежащих юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на праве собственности или ином праве, позволяющем им владеть и пользоваться этими устройствами, и посредством которых клиент, в том числе с использованием электронных средств платежа, даёт распоряжение кредитной организации — оператору электронных денежных средств о переводе электронных денежных средств, а также об увеличении и (или) уменьшении остатка электронных денежных средств. В графе 3 раздела III Отчёта указываются сведения о фактическом количестве устройств

Таблица 16

	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
2	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в территориальное учреждение Банка России: 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 7-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 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (включая небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, и представляется в территориальное учреждение Банка России: 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

Окончание табл. 16 см. на с. 22

	До вступления в силу Указания № 3006	После вступления в силу Указания № 3006
3	<p>В разделе 1 Отчёта данные указываются:</p> <p>в графах 3, 4 — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом;</p> <p>в графах 5–12 — за отчётный период.</p> <p>В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат и (или) платёжный терминал.</p> <p>В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются принадлежащие кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматы и (или) платёжные терминалы, используемые этой кредитной организацией или третьими лицами (другими кредитными организациями, банковскими платёжными агентами (субагентами) ***, иными третьими лицами).</p> <p>В графах 5–12 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве и сумме всех операций по приёму (выдаче) наличных денежных средств, осуществлённых через банкоматы и (или) платёжные терминалы. При этом:</p> <p>данные, отражаемые в графах 9–12 раздела 1 Отчёта, указываются в тысячах рублей с двумя знаками после запятой;</p> <p>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);</p> <p>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;</p> <p>операции, по которым в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств на всю сумму операции, в Отчёте не включаются. В Отчёте отражаются фактическое количество и сумма операций, по которым в отчётном периоде был осуществлён частичный возврат денежных средств. В случае если в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем отчётном периоде, сведения об операциях за отчётный период корректируются в части количества и суммы указанных операций</p>	<p>В разделе 1 Отчёта данные указываются:</p> <p>в графах 3, 4 — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом;</p> <p>в графах 5–10 — за отчётный период.</p> <p>В графе 1 раздела 1 Отчёта указывается код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на которой находится банкомат и (или) платёжный терминал.</p> <p>В графах 3 и 4 раздела 1 Отчёта указываются принадлежащие кредитной организации (на правах собственности, аренды, лизинга) банкоматы и (или) платёжные терминалы, используемые этой кредитной организацией или третьими лицами (другими кредитными организациями, банковскими платёжными агентами (субагентами) ***, иными третьими лицами).</p> <p>В графах 5–10 раздела 1 Отчёта указываются сведения о количестве и сумме всех операций по приёму (выдаче) наличных денежных средств, осуществлённых через банкоматы и (или) платёжные терминалы. При этом:</p> <p>данные, отражаемые в графах 8–10 раздела 1 Отчёта, указываются в тысячах рублей с двумя знаками после запятой;</p> <p>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);</p> <p>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;</p> <p>операции, по которым в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств на всю сумму операции, в Отчёте не включаются. В Отчёте отражаются фактическое количество и сумма операций, по которым в отчётном периоде был осуществлён частичный возврат денежных средств. В случае если в отчётном периоде был осуществлён возврат денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем отчётном периоде, сведения об операциях за отчётный период корректируются в части количества и суммы указанных операций</p>

Форма 0409260 «Информация о банкоматах и платёжных терминалах кредитной организации, предназначенных для оказания платёжных услуг»

Форма 0409260 изменилась незначительно, так из формы были исключены графы 5 и 9, в которых отражались общее количество и сумма операции по приёму наличных денег.

Также изменился порядок составления и представления формы (см. табл. 16).

Форма 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»

В Порядке составления формы в пункт 22.1 были добавлены счета «+ 30411–30413» после счёта 20309. Также в пункт 22.3 были добавлены счета «+ 30412 + 30421 + 30423» после счёта 30303.

Продолжение следует

информация

ЦБ планирует переход на карты с чипами

Директор департамента регулирования расчётов Банка России Роман Прохоров, выступая на VIII Международной конференции «Банковские карты и платёжные технологии», отметил, что в рамках положения о защите информации при осуществ-

лении переводов денежных средств регулятор планирует установить требования по переходу на использование карт с чипами для минимизации незаконных операций. Количество инцидентов с картами с магнитной полосой растёт. «Уровень фрода у нас ниже, чем в западных странах, но это следствие недостаточно сильно раз-

витых безналичных расчётов. Превентивные меры должны быть приняты сейчас, не дожидаясь экспонентного роста незаконных операций», — считает Р. Прохоров. По его словам, регулятор обсуждает с участниками рынка запрет эмиссии карт с магнитной полосой — ориентировочно это произойдёт в 2015–2016 годах.

учёт в проводках

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

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

Операции с ценными бумагами. Учётные векселя

Выбытие (реализация) и погашение векселей

1. Выбытие в срок

Содержание операции	Контровка		Комментарий	
	Дебет	Кредит		
Начисление дисконта	51201–		При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учёте подлежит отражению дисконт по дате выбытия (реализации) включительно. Бухгалтерский учёт начисленного дисконта ведётся на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счёте (счетах) «Дисконт начисленный», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.7, 5.10, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3, 4.3	
	51207			
	51301–			
	51307			
	51401–			
	51407			
	51501–			
	51507			
	51601–			
	51607			
	51701–			
	51707			
	51801–	50408		— на сумму дисконта при наличии неопределённости признания дохода.
	51807			
51901–		Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.7, 5.10, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3.3, 4.3, 4.6.3		
51907				
Отражение доходов	51201–	70601	— на сумму дисконта, символы 11601–11608. При отсутствии неопределённости получения дохода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3.3, 4.3, 4.6.3, приложение 4	
	51207			
	51301–			
	51307			
	51401–			
	51407			
	51501–			
	51507			
	51601–			
	51607			
	51701–			
	51707			
	51801–			
	51807			
51901–				
51907				
Отражение доходов по ранее начисленному дисконту	50408	70601	— на сумму ранее начисленного дисконта по выбывающим векселям, получение доходов по которым было признано неопределённым, символы 11601–11608. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П,	

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			п. 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3.3, 4.3, 4.6.2, приложение 4
Начисление процентного дохода	51201–		В аналитическом учёте ведутся отдельные лицевые счета «Начисленный процентный доход», на которых учитывается процентный доход, начисленный по учтённым векселям. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.7, 5.10, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3
	51207		
	51301–		
	51307		
	51401–		
	51407		
	51501–		
	51507	50408	
	51601–		
	51607		
	51701–		
	51707		
	51801–		
	51807		
51901–			
51907			
Отражение доходов	51201–	70601	— на сумму начисленного процентного дохода, символы 11601–11608. При отсутствии неопределённости получения дохода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3.2, 4.2, 4.6.2, приложение 4
	51207		
	51301–		
	51307		
	51401–		
	51407		
	51501–		
	51507		
	51601–		
	51607		
	51701–		
	51707		
	51801–		
	51807		
51901–			
51907			
Отражение доходов по ранее начисленному ПД	50408	70601	— на сумму ранее начисленного ПД по выбывающим векселям, получение доходов по которым было признано неопределённым, символы 11601–11608. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3, приложение 4
Выбытие (реализация) и погашение векселей	20202	61210	— сумма, поступившая по погашению выбывающих векселей, либо их стоимость по цене реализации, определённой условиями договора (сделки). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, приложение 10, п. 4.6.5.а
	30102		
	30110		
	30602		
	40501		
	40503		
	40601		
	40603		
	40701		
	40703		
	40807		
	47407		
	47408		

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	61210	51201– 51207 51301– 51307 51401– 51407 51501– 51507 51601– 51607 51701– 51707 51801– 51807 51901– 51907	— стоимость выбывающих векселей (включая ПД и дисконт). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, п. 6.22, приложение 10, п. 4.6.3.а
	30102 47422		— затраты по выбытию (реализации) выбывающих векселей, относящиеся к данному договору (сделке). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.70, приложение 10, п. 4.6.3.б К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам; вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 10, п. 3.5
Определение финансового результата			Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определённой договором. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 10, п. 3.4
Отражение доходов	61210	70601	— на сумму положительного финансового результата, символы 13101–13108. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 10, п. 4.6.6.а, приложение 4
Отражение расходов	70606	61210	— на сумму отрицательного финансового результата, символы 23101–23109. Отрицательный финансовый результат. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 10, п. 4.6.6.б, приложение 4
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	51210 51310 51410 51510 51610 51710 51810 51910	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по выбывшим векселям, символ 16305. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 5.10, 7.1, приложение 4

2. Просроченные векселя

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Перенос после наступления определённого срока на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определённой векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу	51201 51301 51401 51501 51601 51701 51801 51901	51202– 51207 51302– 51307 51402– 51407 51502– 51507 51602– 51607 51702– 51707 51802– 51807 51902– 51907	— покупная стоимость и начисленные процентные доходы. Векселя сроком «на определённый день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определённого срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определённой векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. При определении сроков в расчёт принимается точное количество календарных дней. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10
Перенос при непогашении векселя в установленный срок на счета по учёту учтённых векселей, не оплаченных в срок	51208 51209 51308 51309 51408 51409 51508 51509 51608 51609 51708 51709 51808 51809 51908 51909	51201 51301 51401 51501 51601 51701 51801 51901	— суммы, подлежащие оплате по не оплаченным в срок векселям (включая начисленный процентный доход), в корреспонденции со счетами учтённых векселей по срокам погашения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 5.11
Погашение (реализация) просроченных векселей	20202 30102 30110 30602 40501 40503 40601 40603 40701 40703 40807 47407 47408	61210	— сумма, поступившая по погашению выбывающих векселей, либо их стоимость по цене реализации, определённой условиями договора (сделки). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, приложение 10, п. 4.6.5.а

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	61210 51209 51308 51309 51408 51409 51508 51509 51608 51609 51708 51709 51808 51809 51908 51909	51208	— стоимость выбывающих векселей (включая ПД и дисконт). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 5.11, 6.22, приложение 10, 4.6.3.а
Отражение доходов	50408	70601	— на сумму ранее начисленного ПД по выбывающим векселям, получение доходов по которым было признано неопределённым, символы 11601–11608. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3, приложение 4
Списание просроченных векселей	51210 51310 51410 51510 51610 51710 51810 51910	51208 51209 51308 51309 51408 51409 51508 51509 51608 51609 51708 51709 51808 51809 51908 51909	— списание балансовой стоимости не оплаченных в срок векселей за счёт созданного резерва. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 5.11
	50408	51208 51209 51308 51309 51408 51409 51508 51509 51608 51609 51708 51709 51808 51809 51908 51909	— списание процентных доходов и дисконта, не отнесённых ранее на доходы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 5.11

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	91703 91704	99999	— отражение во внебалансовом учёте задолженности по неполученным процентным доходам и дисконту, ранее отнесённым на доходы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.27
	91801 91802	99999	— отражение во внебалансовом учёте задолженности по неоплаченным векселям, списанной за счёт резерва. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.28

информация

Moody's: прогноз развития банковской системы РФ остаётся «негативным»

Прогноз развития российской банковской системы остаётся негативным, не меняясь с октября 2011 года, говорится в опубликованном в октябре отчёте международного рейтингового агентства Moody's, озаглавленном Banking System Outlook: Russia. Негативный прогноз обусловлен ожиданиями агентства относительно ухудшения операционной среды, в которой работают российские банки, ослабления качества банковских активов, сохранения относительно слабой достаточности капитала и снижения прибыльности банков вследствие увеличения резервов на возможные потери по ссудам. Рейтинговое агентство отмечает, что стабильное фондирование и хорошая ситуация с ликвидностью банков лишь частично компенсируют вышеперечисленные негативные факторы.

По мнению аналитиков, в течение последующих 12–18 месяцев операционная среда для российских банков будет сложной. Рост российской экономики замедляется, и рейтинговое агентство отмечает, что сокращение деловой активности в ключевых отраслях экономики, таких как промышленное производство и строительство, ведёт к риску ухудшения качества активов, поскольку эти отрасли значительно влияют на качество кредитных портфелей банков. Как отмечалось в апреле 2013 года, по оценкам Moody's, ВВП России в 2013 году вырастет приблизительно на 2% (против 3,4% в 2012 году и 4,3% в 2011 году) и в целом рост экономики будет весьма скромным вследствие роста в розничной торговле, сельском хозяйстве и государственных инвестициях.

По мнению агентства, риски ухудшения качества активов будут усиливаться из-за высокого уровня концентрации кредитных портфелей на отдельных крупных компаниях и заёмщиках, аффилированных с банками. По оценкам агентства, в течение последующих 12–18 месяцев доля проблемных кредитов превысит 10% от общего объёма банковских кредитов (на конец 2012 года этот показатель равнялся 8%). Очевидно, что по мере замедления темпов роста российской экономики и снижения темпов роста кредитования после нескольких лет быстрого роста будут проявляться недостатки политики кредитного андеррайтинга, действующей в некоторых банках. Рейтинговое агентство ожидает, что в условиях сложной операционной среды достаточность капитала останется на относительно низком уровне (достаточность капитала первого уровня составит 10–11%), сократившись за последние четыре года вследствие роста кредитования. При этом замедление объёмов кредитования на 10–15% в 2013–2014 годах (против 20% роста в 2012 году) несколько снизит давление на капитализацию банков.

Агентство Moody's ожидает, что в целом ситуация с ликвидностью в российских банках останется стабильной благодаря росту розничных депозитов. По его мнению, основным риском для ликвидности российских банков является возможный отток депозитов в случае рыночных потрясений, что наблюдалось в прошлом. Однако агентство констатирует, что уровень ликвидных активов в российских банках остаётся высоким (около 20% всех активов на середину 2013 года) и что банки имеют возможность получения обеспеченных кредитов от Банка России.

По мнению экспертов, негативное влияние на прибыльность банков будет оказывать увеличение объёма новых резервов на возможные потери по ссудам (вызванное ухудшением качества банковских активов), а также снижение чистой процентной маржи. Расходы банков, вероятно, будут расти параллельно росту выручки, учитывая ожидания относительно сохранения стабильных показателей экономической эффективности.

Условия для предоставления системной (или правительственной) поддержки крупнейшим банкам, контролируемым государством, по мнению агентства, останутся стабильными на протяжении прогнозного периода. В начале третьего квартала 2012 года рейтинговое агентство несколько снизило вероятность предоставления системной поддержки, которая будет оказана кредиторам крупнейших банков. Данное снижение было обусловлено высокой зависимостью правительства от нефтяных доходов, а также мнением рейтингового агентства о том, что в случае значительного падения цен на нефть снизится способность правительства оказывать системную поддержку всем крупным банкам.

Несмотря на негативный прогноз по российской банковской системе, прогнозы по индивидуальным рейтингам 87 из 110 рейтингуемых агентством Moody's российских финансовых учреждений (на 1 сентября 2013 года) были «стабильными». Преобладание стабильных прогнозов по банковским рейтингам отражает мнение аналитиков о том, что большинство рейтингов российских банков, которые в целом являются низкими, уже отражают основные банковские риски.

Роман ПАШКОВ, начальник юридического управления ОАО «Международный банк финансов и инвестиций»

Разработка стратегии развития банка

Порядок разработки стратегии развития банка является важной составной частью стратегического планирования деятельности банка. В настоящее время Банк России детально не регламентирует данный вопрос, оставляя его на усмотрение кредитным организациям, однако банк должен последовательно пройти процедуры разработки и утверждения стратегии развития.

Наличие документов, регламентирующих порядок разработки стратегии развития банка, равно как и соблюдение процедуры разработки и утверждения стратегии, рассматривается ЦБ РФ как хорошая оценка состояния корпоративного управления в банке.

Принципы разработки стратегии развития банка

Разработка стратегии развития банка должна основываться на следующих принципах:

- коллегальности — пути дальнейшего развития банка должны определяться в процессе коллективного обсуждения для учёта различных мнений при принятии решения об утверждении стратегии развития уполномоченным органом банка;
- непрерывности — стратегия развития должна обеспечивать непрерывность процесса планирования деятельности банка;
- последовательности — стратегия развития не должна содержать противоречивых целей и задач;
- согласованности — стратегия развития должна предлагать адекватную реакцию на внешнюю среду и происходящие в ней важные изменения;
- преимущества — стратегия развития должна обеспечивать возможность формирования и поддержки конкурентного преимущества банка;
- осуществимости — стратегия развития не должна предполагать необоснованных или недостижимых целей и приводить к возникновению неразрешимых проблем;
- сосредоточенности — стратегия развития должна быть направлена на концентрацию ресурсов банка на наиболее важных участках и направлениях работы, в первую очередь обеспечивающих достижение поставленных целей и задач;
- ответственности — стратегия развития должна отражать реальный путь развития банка и служить руководством к осуществлению текущей деятельности.

Порядок разработки и содержание стратегии развития определяются исходя из необходимости осуществления глубокого ситуационного анализа (SWOT-анализа) и учёта всех основных внутренних и внешних факторов, влияющих на рыночное положение и разви-

тие банка, в целях определения его миссии, принципов, а также стратегических целей, задач и основных путей их достижения на весь планируемый период.

Содержание стратегии развития банка

Стратегия развития банка должна содержать и раскрывать:

- миссию банка, основные стратегические цели и задачи, поставленные перед ним на период действия стратегии развития;
- оценку внутренних и внешних факторов, определявших развитие банка за ряд последних лет, и факторов, которые будут определять его развитие в будущем;
- определение ключевых компетенций и конкурентных преимуществ банка, которые обеспечат достижение целей и задач;
- перспективы, политику и принципы сотрудничества банка с клиентами, деловыми партнёрами и сотрудниками банка;
- основные направления политик по банковским продуктам и услугам, направления ценовой и рекламной политики банка на период действия стратегии развития;
- основные задачи банка в области привлечения и размещения ресурсов и пути их достижения, а также политику банка в области развития банковских услуг;
- основные ориентиры и ожидаемые результаты деятельности банка, которых предполагается достичь в период действия стратегии развития;
- цели и задачи, стоящие перед банком в сфере совершенствования организационной структуры и системы управления, в области организации обслуживания клиентов, совершенствования системы планирования деятельности, управления рисками, учёта, совершенствования банковских технологий и системы управления персоналом, а также в области расширения и оптимизации сети банка.

Этапы разработки стратегии развития банка

Разработка стратегии развития предполагает широкое обсуждение руководством и специалистами банка различных аспектов его будущей деятельности, определения его основных стратегических целей и задач, а также выявления ключевых проблем, связанных с деятельностью банка в будущем. В этих целях в ходе подготовки используются следующие формы организации работ:

1) проведение серии «круглых столов» — встреч руководства и (или) специалистов банка (в формате бесед-диалогов) в целях обсуждения различных аспектов его будущей деятельности, формирования общего «видения» будущего банка и определения его основных стратегических целей и задач, а также выявления ключевых проблем, связанных с его перспективной деятельностью;

2) формирование рабочей группы — структурной единицы комитета по развитию, формируемой на определённый срок приказом председателя правления банка для непосредственной подготовки и разработки текста стратегии из числа руководителей и (или) сотрудников каждого функционального подразделения.

Разработка стратегии развития банка осуществляется на основании распоряжения председателя правления, в котором устанавливаются:

- дата начала работы группы;
- режим работы группы;
- сроки разработки и предоставления проекта стратегии развития.

Разработка стратегии развития осуществляется поэтапно. Выделяются следующие этапы разработки стратегии:

- выявление ключевых проблем и определение стратегических целей (векторов развития) банка;
- стратегический анализ и разработка возможных вариантов развития банка;
- рассмотрение и утверждение основных стратегических целей (векторов развития) банка;
- разработка стратегии развития;
- рассмотрение и утверждение стратегии развития.

Выявление ключевых проблем и определение стратегических целей (векторов развития) банка (I этап)

Выявление актуальных проблем происходит в результате обсуждения рабочей группы в рамках круглых столов. В процессе проведения круглых столов даётся оценка результатам деятельности банка и обсуждаются перспективы развития курируемых руководителями направлений.

В ходе обсуждения выявляются факторы, оказывающие негативное влияние на развитие отдельных направлений и банка в целом.

По итогам проведения круглых столов выявляется круг актуальных проблем для учёта при разработке стратегии развития, определяются в наиболее общем виде стратегические цели (вектора развития) банка, а также пути его развития в целом и развития направлений с учётом обозначенных негативных факторов. По итогам обсуждения подвергается корректировке или остаётся без изменений миссия банка.

Стратегический анализ и разработка возможных вариантов развития банка (II этап)

На данном этапе проводится обобщение материалов, полученных в результате проведения круглых столов,

и более детальное рассмотрение возможных альтернативных векторов развития банка.

Векторы развития (стратегические цели) должны удовлетворять следующим условиям:

- конкретности и измеримости;
- ориентированности во времени;
- достижимости;
- непротиворечивости и взаимодополняемости (совместимости).

Для получения наиболее полного представления об исходных условиях развития банка и определения векторов развития проводится ситуационный анализ. В рамках ситуационного анализа осуществляются формирование прогнозных показателей, разработка сценариев изменения экономической ситуации и прогнозирование динамики характеризующих их внешних факторов.

Результаты ситуационного анализа и материалов, полученных по результатам проведения круглых столов, определяют возможные пути развития банка (вектора) для достижения поставленных целей (задач).

Согласование с руководством банка основных векторов его развития (III этап)

Для определения руководством банка стратегических целей определяются альтернативные векторы его развития для одобрения одного из вариантов развития.

Разработка стратегии в составе рабочей группы (IV этап)

Разработка стратегии в составе рабочей группы начинается с определения общего понимания того, каким образом будет формироваться стратегия. Для этого участниками рабочей группы составляется детальный план написания стратегии, который определяет:

- этапность и сроки написания разделов стратегии;
- лиц, ответственных за разработку разделов стратегии.

В соответствии с детальным планом и функциональным направлением ответственные участники рабочих групп разрабатывают отдельные разделы стратегии. Если при разработке отдельных разделов возникает необходимость, то рабочей группой к работе над разделами стратегии привлекаются сотрудники подразделений банка для получения от них необходимых данных, оценок, аналитических материалов в соответствии с их компетенцией.

Обобщение стратегии осуществляется в рабочей группе по принципу согласованности между собой отдельных разделов и соответствия их определённым вектору развития банка, целям и задачам. Формирование проекта стратегии осуществляется на заседании рабочей группы по итогам коллективного обсуждения и внесения необходимых корректировок.

Утверждение стратегии (V этап)

Проект стратегии выносится на обсуждение и одобре-

ние советом директоров банка с последующим утверждением общим собранием участников (акционеров). На заседании совета директоров, в повестку которого включён вопрос рассмотрения и утверждения стратегии банка, как правило, присутствуют члены правления без права совещательного голоса. При обсуждении проекта могут рассматриваться альтернативы стратегического развития приоритетных направлений деятельности, в том числе наихудший и наилучший варианты развития, а также наиболее вероятный вариант развития событий.

* * *

Отметим, что сама разработка стратегии подразумевает обязательные этапы обсуждения и создание рабочей группы как временной организационной структуры.

Разработка стратегии развития банка подчинена, таким образом, жёсткому алгоритму и предполагает одобрение проекта стратегии на заседании совета директоров с последующим утверждением общим собранием акционеров (участников). Контроль Банка России за оценкой стратегии развития в настоящее время постепенно усиливается. ■

информация

Регулятор готовится к внедрению международных стандартов

Банк России разместил на своём сайте пакет документов для комплексного внедрения международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем-3, в котором содержатся изменения в ряд нормативных актов регулятора.

ЦБ РФ исходит из целесообразности синхронизировать начало внедрения требований Базеля-3 со странами Европейского союза и США, установив срок начала применения новых требований к расчёту капитала и его достаточности с 1 января 2014 года.

Согласно имеющейся информации, в США предполагается реализовать Базель-3 с 1 января 2014 года — в отношении крупнейших кредитных организаций, с 1 января 2015 года — в отношении большинства остальных кредитных организаций. В ЕС новые правила будут применяться как для кредитных организаций, так и для инвестиционных компаний. В соответствии с Базелем-3 рассчитываются три показателя капитала банка — базового, основного и совокупного капитала. Основной капитал представляет собой сумму базового и добавочного капитала, совокупный капитал — сумму основного и дополнительного капитала. Добавочный и дополнительный капитал формируются в том числе субординированными инструментами с различными характеристиками.

Банкам устанавливаются три норматива достаточности капитала по активам, взвешенным по уровню риска (нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и совокупного капитала).

Минимальные значения нормативов достаточности базового капитала и ос-

новного капитала для российских банков устанавливаются в размере 5 и 5,5% (для норматива достаточности основного капитала с 1 января 2015 года — 6%) соответственно, с сохранением значения норматива достаточности совокупного капитала в размере 10%. Одновременно норматив достаточности совокупного капитала кредитных организаций в размере 10% сохраняется в качестве критерия для расчёта показателя оценки достаточности капитала для целей участия банков в системе страхования вкладов.

Таким образом, значение норматива достаточности основного капитала начиная с 2015 года будет установлено для российских банков на одном уровне с ЕС и США (6%). В силу уже существующего в РФ более высокого значения норматива достаточности совокупного капитала (10%) норматив достаточности базового капитала у российских банков будет на 0,5 процентных пункта выше, чем в странах ЕС и США, устанавливающих минимальный уровень достаточности базового капитала в размере 4,5% (целевое значение с 2015 года без учёта вводимых в этих странах с 2016 года дополнительных буферов капитала).

В то же время с учётом введения начиная с 2016 года в странах ЕС и США предусмотренных Базелем-3 так называемых буферов капитала (буфера поддержания капитала и контрциклического буфера), а также дополнительного буфера капитала на покрытие системного риска для кредитных организаций и инвестиционных компаний в ЕС требования к достаточности базового и совокупного капитала в ЕС и США после полного введения в действие буферов капитала в этих странах (к 2019 году) превышают соответствующие значения нормативов достаточности капитала

для российских банков, установленные с 2014 года.

В отличие от стран ЕС и США при применении нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем-3 предусматривается более поздний срок (с 1 октября 2014 года по сравнению с 1 января 2014 года) реализации дополнительных требований в части покрытия рисков по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами путём включения риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК). При этом в аналитических целях кредитные организации начнут рассчитывать и представлять в Банк России значения показателя РСК начиная с отчётности на 1 февраля 2014 года.

В рамках реализации стандартов Базеля-3 в части подходов к определению показателя финансового рычага (достаточности капитала к активам и внебалансовым инструментам, не взвешиваемым по уровню риска) издано письмо Банка России от 30.07.13 № 142-Т «О расчёте показателя финансового рычага», содержащее рекомендуемую методику расчёта показателя финансового рычага, форму раскрытия информации о его компонентах и порядок её заполнения. Банк России с отчётности по состоянию на 1 августа 2013 года начал проводить сбор поступающих от банков данных о результатах расчёта данного показателя. Обязательное публичное раскрытие информации кредитными организациями о значении показателя финансового рычага и его компонентов в стандартной форме предполагается с 1 января 2015 года. В пруденциальных целях показатель финансового рычага предполагается использовать начиная с 2018 года.

Роман ПАШКОВ, начальник юридического управления ОАО «Международный банк финансов и инвестиций»

Стратегия развития как инструмент управления банком

Основные составляющие современного банковского рынка, как, впрочем, и любых других — это продавцы, они же коммерческие банки, и покупатели — клиенты и партнёры. Банковская конкуренция видоизменяется под влиянием изменений конкуренции в других рыночных секторах.

1. *Производство и услуги.* В данном секторе коммерческий банк выполняет роль продавца банковских услуг (обслуживание счетов, РКО), финансового посредника (ипотечное кредитование) и покупателя ресурсов, необходимых для процесса производства (техника, всё для оборудования офисов).

2. *Потребление и услуги.* Банковские учреждения выполняют функции финансовых посредников (потребительское кредитование).

3. *Рынок труда.* В данном секторе банки — покупатели, они организывают кадровую работу по подбору, оценке, обновлению, обучению и повышению квалификационного уровня своих сотрудников.

4. *Сектор информационных продуктов.* На данном рынке коммерческие банки выступают как продавцы банковских услуг посредством финансовых консультаций, так и как покупатели ресурсов, необходимых для процесса производства (программное обеспечение).

5. *Рынок недвижимости.* В данном случае коммерческие банки действуют в роли финансовых посредников, покупая земельные участки и недвижимость или продавая залог по невозвращённым ипотечным кредитам.

6. *Рынок финансовых услуг.* Роль коммерческого банка сводится к валютному рынку, рынку ссуд и ценных бумаг. В данных сферах банк покупает и продаёт временные права на использование денежных средств.

Исходя из этого стратегию развития любого банка следует рассматривать как инструмент управления в качестве того, что она ставит стратегические цели и является для высшего менеджмента в банке инструментом целеполагания для активного развития на конкурентном рынке. Исходя из стратегии развития, банк определяет для себя, каких целей и в какой перспективе он намерен достичь. Можно сказать, что стратегия развития относится к категории руководящих документов банка.

Отметим, что в банке помимо собственно самой стратегии должен быть разработан такой документ, как «Порядок разработки и принятия стратегии развития банка». Данный документ определяет весь процесс от

подготовки до утверждения стратегии развития банка как руководящего программного документа банка.

Таким образом, данная статья затрагивает вопросы инструментального подхода к стратегии развития банка.

Стратегия развития банка как инструмент банковского стратегического менеджмента

Основные принципы развития коммерческого банка:

- обеспечение высокого уровня стабильности, сохранение деловой репутации и имиджа учреждения социально важного и значимого;
- рост количества осуществляемых банком операций, увеличение и улучшение линейки предоставляемых услуг с учётом постоянно растущей конкуренции на рынке финансов;
- рост капитала банка в соответствии с увеличением активных банковских операций;
- поддержание инвестиционной привлекательности банка, возрастание прибыльности;
- снижение рисков в банковской работе, в особенности в кредитной деятельности, регулирование качества банковского кредитного портфеля;
- обеспечение оптимального уровня показателей ликвидности и прибыльности операций коммерческого банка;
- увеличение клиентской базы за счёт физических лиц и предприятий как среднего, так и малого бизнеса;
- расширение розничного бизнеса: улучшение программ кредитования и привлечения депозитных вкладов, которые используются в работе; внедрение программы предоставления цельного комплекса банковских услуг для населения; обновление пластиковых проектов и увеличение количества банкоматов; расширение сети отделений и авторитета банка в масштабах региона, создание новых офисных помещений;
- создание в банковском учреждении системы управления, которая отвечает современным тенденциям ведения бизнеса и соответствует международным стандартам, гибкая процентная и тарифная политика; применение результативного внутреннего контроля и управления рисками; оптимизация и устранение недостатков и ошибок; снижение стоимости привлекаемого ресурса; эффективный анализ стоимости новых банковских продуктов и услуг; проведение управленческого учёта в соответствии с международными стандартами;

- создание команды профессионалов высокой квалификации и постоянная работа над улучшением системы мотивации персонала.

Термин «стратегия» в современном понимании имеет пять различных значений:

1) план высшего руководства по достижению долгосрочных результатов, соответствующих целям и задачам организации;

2) принцип поведения, следование некоторой модели поведения;

3) позиция — расположение определённых товаров на конкретных рынках (создание посредством разнообразных действий уникальной и ценной позиции);

4) перспектива, то есть основной способ действия организации, её «теория бизнеса», направленная на будущее предприятия;

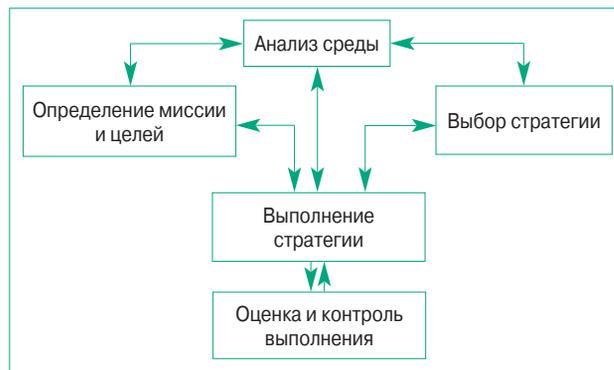
5) приём — особый манёвр, предпринимаемый с целью перехитрить конкурента, предполагает исключительное оказание давления на конкурента, а не реальное следование содержанию этой информации.

Концептуальная основа деятельности банка, которая определяет главные цели и задачи, а также пути их выполнения исходя из принципов развития, есть стратегия развития банка. Она служит ключом для принятия руководителями (менеджментом) банка основных решений по развитию предполагаемых рынков, их продуктов, организации структуры, просчёта рисков и прибыльности банка на всех его уровнях работы. То есть это основа всей системы банковского управления. Стратегия развития банка является собой комплексно разработанный детальный план, который должен в перспективе осуществить выполнение поставленных целей и его миссии.

Иначе говоря, всесторонне разработанный пошаговый комплексный план осуществления работы и развития банка по заданным направлениям есть стратегия развития банка, направленная на осуществление его миссии и поставленных целей. Стратегия — это аккумуляция имеющихся средств и инструментов, а также план их применения для решения поставленных задач. Философская идея банковского дела каждого банка — это каждодневный кропотливый труд высококвалифицированных специалистов. Высокая ответственность — работать с деньгами клиентов. Однако банк своей профессиональной деятельностью помогает умножать богатство своих клиентов и себя самого во имя лучшего будущего.

Задачи стратегии развития банка следующие:

- обеспечить максимальную прибыль бизнеса;
- рассредоточить средства кредитного портфеля и структуры доходов с целью снижения экономических рисков;
- улучшить качества базы клиентов;
- увеличить эффективность корпоративного управления путём внедрения высоких стандартов;
- умножить клиентскую базу и расширить спектр предлагаемых услуг для корпоративных, а также для частных клиентов;
- укреплять бренд;
- улучшить качество обслуживания клиентов;



Структура стратегического управления

- расширять внедрение продуктов инноваций и высоких технологий;
- повышать эффективность операционной системы;
- развивать альтернативные возможности обслуживания и продаж в комплексе с увеличением количества офисов;
- в соответствии с планом передачи технологий стратегическим партнёром эффективно реализовывать увеличение числа в продуктовой линейке различных инновационных банковских продуктов и быстрое развитие информационных технологий;
- применяя систему сбалансированных показателей, управлять способностью банка конкурировать и осуществлять эффективную деятельность с партнёрами;
- устанавливать и развивать с потребителями услуг банка партнёрские долговременные отношения, находить взаимовыгодные финансовые решения для крупного, среднего, а также малого бизнеса, нерезидентов банка и физических лиц;
- последовательно реализовывать созданную систему отношений с клиентами, которая состоит из идентификации целевых групп клиентов, нахождения и предвидения их потребностей, создания ценностных цепочек: «целевой клиент — предложение ему банковского продукта — банковское обслуживание — ценность и выгода для клиента — доходность банка»;
- применяя системный подход к банковским клиентам, осуществлять продажи не менее 4–5 продуктов банка и сопровождать развитие деятельности клиентуры в контексте глубокого проникновения в потребности конкретного клиента, бизнеса или отрасли;
- детально разрабатывать и методично реализовывать программы для развития и обучения персонала, организовывать и осуществлять поиск персонала и приём его на работу, удержание персонала и улучшение его деятельности, стимулировать мотивацию обученного персонала на основе понимания уникальности и неповторимости человеческого актива данного банка и влияния на увеличение конкурентной способности.

Стратегия развития банка как содержание стратегического менеджмента

Стратегии в области управления банковской деятельностью могут быть классифицированы следующим образом:

1. Стратегии прямого экономического управления

1.1. Кредитно-инвестиционная стратегия — совокупность стратегий, определяющих виды, условия, объёмы и структуру активных операций, а также условия их проведения (внедрения) и поведение банка на соответствующих сегментах финансового рынка. Включает в себя собственно кредитную и инвестиционную стратегию и зависит как от факторов внешней среды, так и от внутренних факторов. Под кредитной и инвестиционной стратегиями понимают упорядоченную совокупность стратегий, определяющих действия кредитной организации соответственно в сфере кредитования либо в сфере портфельных или капиталозадающих инвестиций;

1.2. Депозитно-аккумуляционная — совокупность стратегий, определяющих виды, условия, объёмы и структуру пассивных операций, а также поведение банка на тех или иных сегментах рынка, учитывающее влияние внешних и внутренних факторов. Включает в себя стратегию формирования собственных средств (капитала) и заёмных (привлечённых) средств. Данные стратегии, в свою очередь, определяют действия кредитной организации в сфере наращивания собственного капитала и в сфере обеспечения необходимого уровня привлечённых средств соответственно;

1.3. Региональная — совокупность стратегий, определяющих способы адаптации кредитно-инвестиционной и депозитно-аккумуляционной стратегий в зависимости от особенностей региона. Она фактически определяет порядок действия коммерческого банка в регионах.

2. Стратегии внутрибанковского управления

2.1. Стратегия обеспечения ликвидности, задающая устойчивость требуемого (надлежащего) уровня ликвидности банка за счёт внешних и внутренних источников её поддержания в условиях действующих внешних ограничений и внутренних факторов;

2.2. Процентно-ценовая стратегия, определяющая рациональную величину процентов по кредитам и депозитам, а также тарифов предоставления банком услуг, включая перечень операций, проводимых им без взимания платы;

2.3. Стратегия оптимизации налоговых издержек, обеспечивающая оптимизацию сумм уплачиваемых налогов, позволяющая максимизировать прибыль и определяющая степень влияния на неё действующего налогового законодательства, а также возможные последствия его изменения;

2.4. Стратегия оптимизации резервов, обеспечивающая оптимизацию создания различного рода резервов с целью управления доходом кредитной организации и определяющая степень влияния на неё действующих и предполагаемых к введению нормативных актов;

2.5. Стратегия управления рисками, предусматривающая классификацию банковских рисков, задающая степень их влияния на деятельность кредитной орга-

низации и определяющая адекватные управленческие действия по минимизации возможных негативных последствий в случае практической реализации риска того или иного вида или их совокупности.

3. Стратегии косвенного экономического управления

3.1. Стратегия использования банковских технологий определяет упреждающие действия банка в части технико-технологических изменений, внедрения новейших банковских и информационных технологий с учётом влияния научно-технического прогресса, а также конкуренции и других рыночных факторов;

3.2. Интеграционная стратегия устанавливает способы взаимодействия с другими кредитными организациями, федеральными и местными органами государственного управления, юридическими лицами, предпринимателями без образования юридического лица и населением. Она включает функции финансового и организационно-управленческого взаимодействия банка с указанными категориями учреждений, предприятий, организаций и физических лиц;

3.3. Организационная стратегия определяет степень централизации и децентрализации в управлении банком с целью наиболее эффективного его функционирования. Она предполагает также возможную реструктуризацию кредитной организации в соответствии с изменившимися внешними или внутренними условиями, а также в силу изменений собственно стратегий банка;

3.4. Социальная стратегия задаёт тип и структуру коллектива работников банка, порядок достижения ими необходимой квалификации. Эта стратегия определяет также оптимальные способы взаимодействия органов банка с акционерами, в особенности с имеющими контрольный или блокирующий пакет акций банка.

Определение стратегии развития даёт возможность банку решать основные задачи:

- антикризисная стратегия служит основой для принятия тактических решений более целеустремлённо и взвешенно;
- действия различных банковских подразделений максимально согласовываются;
- у руководителей появляется возможность чётко разграничивать главные задачи и цели и второстепенные в ходе текущей работы. Иначе возникают непрогнозируемые ситуации и несвоевременность действий, которые приводят к нерациональному использованию банковских ресурсов;
- направления, чётко определённые банковской стратегией, характеризуются согласованной работой сотрудников;
- утверждается репутация коммерческого банка среди его настоящих и потенциальных клиентов, инвесторов, партнёров и акционеров.

Следует отдельно выделить обстоятельства, которые свидетельствуют о наличии у банка стратегии развития:

- банк лидирует в своей области на рынке и всячески поощряет внедрение инноваций;

- охарактеризованы критерии и показатели, которые отображают степень успешного выполнения стратегии, разработана система их балансировки;
- при организации текущей деятельности используют направления, соответствующие долгосрочным целям и планам;
- персонал банка ознакомлен и поддерживает установленные цели, а также способы их достижения;
- позиция банка на рынке устойчива и конкурентна;
- доля коммерческого банка на рынке постоянно увеличивается, как и его прибыль;
- ниша банка на рынке чётко определена.

Нельзя не отметить в связи с вышеизложенным, что основное содержание любого маркетинга заключается в выборе стратегии, а также в её реализации. Понятие стратегии можно трактовать двояко. С одной стороны, под стратегией подразумевается выбор конкретного плана, который необходим для достижения определённой цели. А процесс выработки стратегии — нахождение цели и составление на её основе долгосрочного плана. При таком понятии подходы к стратегии основываются на взаимосвязи и взаимодействии происходящих процессов, которые контролируются и управляются. Это не совсем правильно, даже если брать во внимание только плановую экономику, не говоря уже о рыночной экономике. К тому же, если проследить за развитием именно рыночных экономических систем за последние годы, можно увидеть, что изменения этих процессов происходят со стремительной скоростью, а дополнительные возможности, заключённые в изменениях, возрастают. Поэтому такая стратегия в рыночных условиях для любой организации должна быть направлена на получение максимума преимуществ от произошедших изменений.

С другой стороны, понятие стратегии в менеджменте направлено на развитие организации, включающее в себя сферы относительно форм деятельности предприятия и его средств, взаимоотношений, про-

исходящих внутри него, а также поведение предприятия во внешней среде, которые и приводят его к определённым целям. При таком понятии стратегии исключается взаимосвязь и взаимообусловленность происходящих явлений и процессов, так как остаётся свобода выбора, учитывающая возможные изменения ситуации. Если говорить в общем, под стратегией следует понимать направление, дальнейшее поведение, которые были выбраны предприятием для того, чтобы достигнуть поставленных целей.

Глубокий анализ школ стратегического менеджмента в последние годы был представлен рядом известных людей в этой области, таких как профессор менеджмента Генри Минцберг, выпустивший книгу «Школы стратегий». Его соавторами были Брюс Альстрэнд и Джозеф Лэмпел. Один из основателей современного стратегического менеджмента Г. Минцберг достаточно широко известен неординарным подходом к системе управления и критическим отношением к своим коллегам, которые также изучают стратегию менеджмента. В своём исследовании он проанализировал огромное количество статей, на основании которых выделил десять видов основных школ, основной задачей которых является формирование стратегии. Он выделяет их в такой последовательности (см. табл. 1).

Все школы делятся на три большие группы. Первым трём школам дают, так сказать, предписывающий характер. Их последователи разъясняют, как необходимо формировать стратегию. Следующие шесть школ стараются описать, каким образом стратегия формируется на практике. И последняя школа объединяет всех, для кого стратегия является непостоянным явлением и зависит от ряда сложившихся обстоятельств. В своей работе профессор Г. Минцберг демонстрирует прекрасную иллюстрацию клипового типа мышления, когда факты мало связаны и разнятся между собой в вопросах, касающихся такого понятия, как стратегия.

Таблица 1

Основные школы стратегического менеджмента

№	Время возникновения, годы	Название школы	Создатели	Характеристика
1	1957–1962	Школа моделей	Ф. Селзник, А. Чандлер	Данная школа рассматривает формирование стратегии как процесс осмысления
2	1965	Школа планирования	И. Ансофф	Данная школа рассматривает формирование стратегии как формальный процесс
3	1980	Школа позиционирования	М. Портер	Данная школа рассматривает формирование стратегии как аналитический процесс
4	1991	Школа предпринимательства	Г. Минцберг и др.	Данная школа рассматривает формирование стратегии как процесс предвидения
5	1970–1990	Когнитивная школа	Множество авторов	Данная школа рассматривает формирование стратегии как ментальный процесс (восходит к работам Г. Саймона)
6	1959	Школа обучения	Ч. Линдблом	Данная школа рассматривает формирование стратегии как развивающийся процесс
7	1970	Школа власти	А. Макмилла и др.	Данная школа рассматривает формирование стратегии как процесс ведения переговоров
8	1980	Школа организационной культуры	Э. Петтигрю и др.	Данная школа рассматривает формирование стратегии как коллективный процесс
9	1960–1970	Школа окружающей среды	Д. Пью, М. Ханнан, Дж. Фриман	Данная школа рассматривает формирование стратегии как реактивный процесс
10	1970	Школа конфигурации	Д. Миллер, Г. Минцберг и др.	Данная школа рассматривает формирование стратегии как процесс трансформации

Предписывающие школы стратегического планирования

Г. Минцберг придерживается невысокого мнения об этих трёх школах, вопреки тому что они являются самыми крупными. Он ясно дал это понять в своих работах, где выражает своё негативное отношение к тем учёным, которые предпочитают идеальную теорию и не уделяют внимание тому, что же происходит на практике. Также он разочарован тем, что многие интересные возможности не подвергаются исследованиям.

Стратегия как большая модель

Мнение профессора сводится к тому, что такой взгляд, который оказывает влияние на процесс формирования стратегии, является наиболее распространённым. Этому материалу отводится достаточно много места на бизнес-курсах MBA (мастер делового администрирования) и в учебных пособиях по стратегии. Многие ассоциируют такой подход с ранними работами К. Эндрюса, но Г. Минцберг уверен в том, что источником являются работы американского математика и экономиста И. Ансоффа и П. Селзника, увидевшие свет в 50-х годах прошлого столетия.

Профессор считает, что такая «большая стратегия» является результатом сознательного и тщательного процесса мышления. Для представителей и единомышленников этой школы стратегия рассматривается как процесс, имеющий неформальный дизайн, т. е. происходит конструирование, проектирование и моделирование стратегии, промежуточные цели и задачи анализируют силы, возможности, угрозы и слабости и только после этого появляется возможность определить варианты стратегии. Варианты подвергаются оценке, учитываются ценности высшего руководства, изучаются потребности социальной ответственности и уже потом выбирается наилучшая и единственная стратегия. Генеральный директор лично выстраивает процесс стратегии и осуществляет контроль над её исполнением. Конечный продукт модели уникален для определённой организации. Он проявляется в форме, полной подробной стратегии, которую необходимо применить на практике.

Стратегия как план

На работах Игоря Ансоффа, который считается самым влиятельным автором, основывается школа планирования. Здесь неотъемлемой частью планирования является формирование стратегии, поэтому данный процесс довольно рационален и формализован. Его чаще всего разделяют на конкретные ступени, каждая из них должна подвергаться анализу, а также заниматься поиском ответов на конкретные вопросы. В плане каждый элемент может быть выделен и конкретизирован, после чего производят работу над всеми компонентами. Далее их собирают вместе и вырабатывают правильную стратегию. Стратегия представляет собой чертёж, на котором отображены конкретные цели, необходимые программы, бюджет и план деятельности. Непосредственную работу выполняют штатные работники, в случае необходимости они могут привлечь руководство предприятия. Контроль осуществляет генеральный директор. По мнению профессора Г. Минцберга, стратегическое планирование — это несовместимые, диаметрально противоположные понятия. Поэтому он рад, что некогда влиятельная и популярная школа планирования в настоящее время отходит на задний план.

Стратегия как позиция

Третья школа также имеет своих сторонников, которые всё внимание сосредоточили на содержании стратегии, а не на её планировании. Она получила название Школа позиционирования. При выборе стратегии основная задача заключалась в позиционировании фирмы на рынке. Как считает Г. Минцберг, истоки такой школы основаны на военной идейной концепции, и стратегия в данном случае зависит от выбора верной позиции. Такую закономерность можно увидеть в трудах Сунь Цзы, которые были написаны задолго до нашей эры. Поэтому и выводы в этой школе порой звучат, как военные правила.

Классические консультационные продукты в области управления начали появляться в прошлом столетии, а именно в шестидесятые и семидесятые годы. Правильным подходом считалось завоевание части рынка любой ценой.

Профессор Гарвардской школы бизнеса Майкл Портер дал этой школе новую жизнь. Он разработал теорию конкурентных преимуществ и выпустил книгу под названием «Конкурентная стратегия». Основная его задача заключалась в описании конкурентной стратегии, как она работает в разных обстоятельствах, какая может быть угроза со стороны потенциальных конкурентов. На смену моделированию и планированию пришёл детальный анализ в области конкуренции. Профессор предлагает модели конкурентных действий компаний, необходимых, чтобы закрепить свои позиции на рынке, тем самым сохранив бизнес. Основной акцент делается на общие стратегии, такие как лидерство, дифференциация. Именно их должна использовать компания. На основе анализа необходимо выбрать лучшую стратегию, в этом и будет заключаться её основная задача, которую должны внедрить менеджеры. В своей книге М. Портер предлагает не только теоретические, но практические советы, касающиеся поведения фирмы и её сотрудников в зависимости от определённых рыночных ситуаций.

Описательные школы

Другие школы рассматривают вопросы, относящиеся к процессу формулирования стратегии. В них делается акцент на анализе существующих процессов разработки стратегий. То есть последователи этих школ пытаются связать поведение фирмы со стратегией и на основании этого предвидеть результат в будущем. Здесь даётся возможность менеджеру принять рискованную тактику. В итоге стратегия рождается в сознании менеджера. Такая позиция часто разрабатывалась в школе, которая за основу взяла когнитивную психо-

логию, то есть познавательные процессы человеческого сознания.

Г. Минцберг скептически относился к методологическим этим школам и разоблачал их радикальные идеи, причём делал это с удовольствием. Вклад, который внесли описательные школы, он признаёт, но указывает на малое количество практических исследований. Исключением он считает школу, к которой относится сам, хотя и не считает её идеальной.

Стратегия как видение

В школах предпринимательства, название которым дал сам профессор Г. Минцберг, формирование стратегии заключается в провидческом процессе. Это происходит следующим образом. Один из лидеров, основываясь на прошлом опыте и своей интуиции, выстраивает в своей голове видение будущего предприятия и таким образом направляет его движение. Видение лидера может меняться, это зависит от обстоятельств, которые его окружают, при этом он контролирует и внедряет стратегию. Такой метод подходит для реструктуризации крупных организаций. По мнению Г. Минцберга, такое видение может стать важной составляющей процесса оживления организации. Поскольку процесс видения является продуктом для формирования стратегии одного человека, он как бы остаётся загадочным. К тому же такая стратегия может стать капризом одного индивида, который не станет делиться властью и будет заострять внимание на контроле. Однако есть и другая сторона, которая может выявить, что стратегия инновационная и последовательная. Школа видения постоянно отражает свои идеи в публикациях, в которых, например, может говорить о том, что успех бизнеса может зависеть от руководителя, а его провал говорит о его отсутствии.

Стратегия как процесс мышления

Важность создания когнитивной школы подчёркивает Г. Минцберг, поэтому довольно часто использует этот термин. В своих высказываниях он обращает внимание, что стратегия есть продукт человеческого разума. Причём он может быть индивидуальным или коллективным. Очень важно понять, как происходит обработка информации и разработка стратегии данным разумом. Однако в большинстве случаев в литературе, которая использует труды, связанные с когнитивной психологией, делается акцент на ограниченные возможности одного человека в плане сбора и обработки информации, вследствие чего выводы получаются субъективными или искажёнными.

Поэтому Г. Минцберг призывает больше работать в направлении создания когнитивной школы. Он подчёркивает важность знания того, что мудрость, приобретённая опытом, повлияет на формирование стратегии. Хочется больше знать об интуициях и творческих прозрениях.

Стратегия как обучение

По мнению Г. Минцберга, упрощение трёх предписывающих школ является опасным явлением. Процесс,

который они предлагают, является статичным, и он не совместим с динамичными и сложными разработками стратегии. Решение, которое предлагает обучающая школа, заключается в постоянном развитии посредством обучения. Г. Минцберг сам является последователем данной школы, которая считает формирование стратегии последовательным процессом.

Направление это развивалось благодаря исследованиям Джеймса Брайана Квинна, но оно не прошло путь до конца, как считает Г. Минцберг. По мнению Д. Квинна, стратегия развивается постепенно и консенсус среди высшего руководства будет достигнут только тогда, когда решения, принятые внутри, и внешние обстоятельства объединятся. Этот процесс он называет «логическим приращением». Чаще всего при таком раскладе стратегия формулируется и внедряется одновременно.

Г. Минцберг полагает, что инициатива по поводу формирования стратегии может появиться и на более низких уровнях и через менеджеров среднего звена будет передана высшему руководству. Источников для формирования стратегии достаточно много, и по мере того, как отдельные личности и группы людей будут принимать решение, они могут повторяться. Для завершения описания этой школы Г. Минцберг рассматривает концепцию учёбы как процесс обнаружения того, что работает, далее приходит понимание, почему это работает, затем уже это направление сознательно развивается. Роль лидера — управлять процессом стратегического обучения.

Стратегия как неизбежность

В школе окружающей среды, в противоположность тем школам, в которых внешнее окружение рассматривается для того, чтобы разработать стратегию, внешнее окружение должно диктовать стратегию. Как считает Г. Минцберг, школа эта является последователем теории непредвиденных обстоятельств, при этом организации окружающей среда навязывает определённые характеристики. Такая идея была первоначальной, впоследствии её развивали «популяционные экологи», которые верили в то, что законы биологии, например селекция, естественный отбор, должны применяться по отношению к организации. На самом же деле, по мнению Г. Минцберга, требования окружающей среды мешают организации в выборе стратегии, а не только ограничивают его. Следовательно, можно сделать вывод: внешней и внутренней стратегии не существует, а лидерство является мифом.

Элементы стратегии как стратегии

Чтобы определить концепцию стратегии развития банка, необходимо поэтапно в ходе осуществления стратегии определить основные принципы реализации и исполнения всех функций менеджмента банка. Это следующие разработки стратегии:

- ИТ-стратегия;
- корпоративное управление;

Совершенствование системы управления рисками

Виды риска	Меры по снижению рисков	Ответственные подразделения и должностные лица
Юридический	Создание единой целостной системы внутреннего контроля, включающей в себя собственно внутренний контроль, комплаенс-контроль, валютный контроль, службу противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	
Кредитный, клиента (контрагента)	Создание единой системы анализа заёмщиков, клиентов и контрагентов консолидированной группы банка по активным операциям, изучения качества правоустанавливающих документов, деловой репутации, кредитной истории; минимизация в структуре активов консолидированной группы банка доли необеспеченных активов	
Риск ликвидности	Недопущение увеличения доли низколиквидных активов в структуре активов консолидированной группы банка сверх установленных нормативов; недопущение превышения срочности активов над срочностью пассивов сверх установленных нормативов	
Валютный	Управление открытой валютной позицией с точки зрения максимального приближения валютной структуры пассивов к валютной структуре активов	
Риск нарушения установленных лимитов, в том числе консолидированных	Заключение сделок с предварительной проверкой наличия свободных лимитов	

- управление рисками;
- управление пассивами и активами;
- развитие структуры организации, а также управления персоналом;
- маркетинговая стратегия.

Обеспечение самой полной и, что важно, своевременной информационной поддержки настоящих и будущих процессов в бизнесе и банковских операций, способность поддержать действующие и создать новые преимущества банка, способные конкурировать, стремление соответствовать мировым стандартам автоматизации деятельности банка — всё это основная цель стратегии деятельности в рамках информационных технологий.

Необходимо обеспечить ориентацию стратегии управления рисками на непрекращающееся развитие системы управления рисками, соответствующее бизнес-задачам, а также размерам и количеству получаемых рисков. Стратегия управления рисками вытекает из соответствия стратегическим целям банка, цели которых определяются советом директоров. Конкурентным преимуществом банка, которое повышает его капитализацию, является качество управления рисками.

Повышение надёжности и стоимости банковского бизнеса, его адаптивности к внешней среде, недопущение негативного влияния как внешних, так и внутренних факторов является основной стратегией управления рисками.

Главная задача стратегии управления рисками — это идентификация, оценка и управление размерами и концентрацией рисков, которые возникают в деятельности банка, возможность обеспечить самые правильные соотношения рентабельности, надёжности и ликвидности (см. табл. 2).

Единая система ответственности, в которой распределены полномочия, определение и оценка рисков, их критические значения — всё это входит в состав стратегии управления рисками. Основные

методы — это структурированное управление рисками, применение информации, актуальной в данный момент, улучшение управленческих решений, эффективный контроль. Стратегией управления активами и пассивами называется программа управления банковскими финансовыми потоками, которая направлена на понижение потерь от осуществления различных видов рисков банка и улучшение результатов его деятельности.

В корпоративном бизнесе банк ориентирован, как правило, на обслуживание деятельности предприятий среднего, а также малого бизнеса. Банк предлагает им весь необходимый набор банковских продуктов, а не отдельную услугу, нацеливаясь в корпоративном сегменте на развитие с клиентами долгосрочного сотрудничества. Главный ключ успеха — комплексный подход к работе с каждым из клиентов и их сотрудниками, улучшение качества сервисного обслуживания, конкретного адресного подхода к работе в разных клиентских сегментах.

Вклады и кредитование потребителей, услуги с применением банковских карт, сервис кассовый и платёжный для частных лиц — основные направления банковских продуктов в розничном бизнесе. Чтобы сформировать кредитный портфель, каждый банк должен ориентироваться на доходность и качество. Важной частью в структуре доходов банка являются непроцентные доходы. С активностью кассовых и платёжных операций и существующими объёмами кредитования темп роста непроцентных доходов связан напрямую.

На финансовых рынках в сфере операций каждый банк, как правило, нацелен на последующую диверсификацию портфеля ценных бумаг, чтобы поддерживать нужный уровень ликвидности, снижать принимаемые риски и повышать доходность по активам. На результатах анализа ситуации, которые показывают соответствие структуры организации банка задачам, её

решаемым, основана разработка стратегии развития структуры организации и управления персоналом.

В области управления персоналом политика банка направлена на глубокое раскрытие потенциала каждого сотрудника. Основными приоритетами в этой сфере являются: мотивирование сотрудников на достижение главных целей бизнеса, создание эффективной системы внутреннего общения, повышение профессионализма сотрудников.

В первую очередь стратегия маркетинга банка нацелена на потребности клиентов банка, а не на продукт. То есть для банковского маркетинга в первую очередь важны анализ вкусовых предпочтений, изменяющихся наклонностей клиентуры банка, кропотливое изучение рынка. В ходе изучения рынка предполагается оценить конкретные формы финансового обслуживания, необходимые клиенту, и убедить клиента в необходимости и важности приобретения конкретного финансового обслуживания.

Стратегия банковского маркетинга тесно связана с банковскими бизнес-задачами. В неё входят разветвление каналов продаж, выпуск продуктов, которые в большей степени соответствуют запросам клиентов, чем конкурирующие продукты, обеспечение высокого уровня развития обслуживания клиентов, развитие банковского бренда. Укрепление рыночных позиций банка и рост внимания клиентов к нему является конечной целью маркетинговой стратегии.

Видение, миссия и философия банка

Видение и миссия — на первый взгляд аналогичные друг другу понятия, но видение банка отличается от миссии тем, что даёт чёткое представление о новых видах деятельности, целях, перспективах и отвечает на вопрос: «Какими нам стать в будущем?». Персонал банка, осознающий конечную цель, всегда будет без лишних вопросов с энтузиазмом, вдохновением и пониманием общего дела относиться к своей работе.

Провозглашение видения гарантирует наличие высоких целей и всех моральных ценностей, принятых в современном обществе, определяет чёткие характеристики организации в будущем. Таким образом, это заманчивый конечный образ организации в будущем.

Миссия банка — философия и смысл существования банка, следовательно, она формирует ценности, верования и принципы бизнеса. В миссии «для внутреннего использования» должны быть отражены основные намерения, цели и принципы работы банка, отношения с клиентами, акционерами, партнёрами и «окружающей средой» (от местных органов власти до СМИ). И главный вопрос, на который должен знать ответ каждый сотрудник банка: «Для кого мы существуем на рынке и что предлагаем?».

Миссия банка (второй вариант определения) — это сформулированная в общем виде главная цель (цели) деятельности банка, чётко выражающая основную причину его существования и деятельности, а также отражающая его ценности и убеждения. Не

нужно смешивать понятия видения и миссии, так как именно видение организует и объединяет людей, поясняет им смысл всех новшеств и помогает персоналу адаптироваться ко всем изменениям. Видение банка заставляет сотрудников испытывать гордость за уже достигнутые результаты и позитивные перемены, при этом даёт силы и энергию идти к новым заявленным целям и оставаться им верным. Ни одна организация не станет успешной, если она остановится в своём развитии, поэтому именно видение даёт толчок для творческих идей и внушает желание приблизить день осуществления всех задуманных нововведений.

Как правило, видение — это детальный план внутренней организации деятельности банка, который составляется коллективно из мельчайших деталей, при участии ведущих специалистов, руководящих сотрудников и, конечно, собственников. Можно даже сказать, что видение — это мечта, которую нужно воплощать в жизнь. При составлении видения крайне значим профессиональный уровень каждого участника этого процесса, а также важно создать группу единомышленников, которые хорошо знакомы с принципами работы бизнеса, банковской системы и связанных с нею отраслей. Кроме этого, людям, разрабатывающим видение банка, нужно уметь работать с клиентами, персоналом и конкурентами.

Некоторые банки идут по пути составления одного стратегического документа — концепции развития. Этот документ охватывает видение, миссию, философию, стратегии развития банка и главные организационные позиции его деятельности.

Именно основой стратегического анализа, способом оценивания правильности выбранной стратегии в развитии компании и выступают миссия и видение на каждом из этапов становления компании:

- выражение миссии и видения банка, установление первоочередных целей бизнеса;
- конкретизация основных целей по количественным показателям: рыночных, финансовых, по развитию персонала, по внедрению технологий;
- стратегический анализ заключается во внешнем и внутреннем анализе, а также инструментах. Внешний анализ — конкурентные причины успеха, нужды клиентов, окружающая среда, возможные угрозы. Внутренний анализ — свойства внутренних процессов, отличительные особенности и слабости. Инструменты — SWOT-анализ, PEST-анализ, оргдиагностика и др.;
- разработка банковской финансовой модели и критериев оценки. Моделирование — сравнение между собой стратегических альтернатив;
- формулирование стратегических альтернатив;
- выбор наиболее оптимальной стратегии, её утверждение.

Философию банка можно понимать как перечень этических ценностей, которые банк разделяет и которым будет добровольно следовать в отношениях с участниками, сотрудниками, партнёрами, регулирующими органами и другими связанными с его деятельностью лицами.

Один из вариантов правил философии банка:

- банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищает интересы каждого клиента, гарантируя каждому клиенту конфиденциальность;
- банк соблюдает законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, безусловно исполняет свои обязательства и дорожит своей репутацией;
- банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществляет свою деятельность в интересах вкладчиков, клиентов и участников банка;
- банк развивает новые направления деятельности и новые продукты (услуги) на основе принципов взвешенного риска;
- банк не финансирует экологически вредные и социально опасные производства, проекты и программы;
- банк учитывает социальную значимость своей деятельности и рассматривает социальный фактор наряду с экономическим;
- банк развивает новые операции и направления, исповедуя принцип разумного консерватизма;
- банк дорожит своими сотрудниками, создаёт условия, при которых каждый работающий в нём может полностью реализовать свои способности;
- банк проводит постоянный мониторинг рынка и оперативно реагирует на изменения экономической ситуации;
- банк соблюдает старые традиции российского предпринимательства, способствует их возрождению.

Философия банка может строиться на следующих принципах:

1) разрушать стереотипы:

- способствовать формированию позитивного восприятия банка на основе идеологической и технической инновационности в интересах клиентов и партнёров;
- осуществлять постоянное внедрение новейших передовых банковских продуктов и технологий обслуживания, отвечающих потребностям клиентов и участников банка;
- предоставлять своим клиентам равные возможности эффективного управления своими средствами и равно комфортные условия обслуживания, тщательно изучать потребности и возможности каждого клиента, независимо от его статуса и местонахождения;
- банк дорожит своими сотрудниками, создаёт условия, при которых каждый работающий в нём может полностью реализовать свои способности;
- банк соблюдает старые традиции российского предпринимательства, способствует их возрождению;

2) создавать прецеденты:

- наш бизнес будет таким, каким мы его сформируем;
- банк грамотно управляет рисками таким образом, чтобы обеспечить приемлемый уровень доходности для своих клиентов и партнёров при сохранении статуса надёжного, устойчивого банка;

- банк работает в режиме открытого диалога со своими сотрудниками и обеспечивает рост их профессионализма. Отношения банка и его сотрудников характеризуются уважением, доверием и ориентацией на единые корпоративные ценности;

3) развивая себя, развивать бизнес:

- успех компании в целом зависит от всех и каждого. Мы обязаны постоянно совершенствоваться, поскольку клиенты всегда вправе полагаться на наш профессионализм;
- совершенствование корпоративного управления банком, реорганизация организационной структуры в соответствии с новыми этапами развития банка и поставленными задачами позволит успешно реализовать данный стратегический план.

В заключение

В настоящей статье стратегия развития банка рассмотрена как инструмент и содержание банковского стратегического менеджмента. Для банка наиболее приемлема позиция о том, что стратегия является документом, учитывающим вероятностный характер внешней среды и содержащим переменные составляющие.

Также необходимо отметить, что стратегия развития банка содержит в себе мини-стратегии или стратегии по ключевым меганаправлениям деятельности банка. Эти меганаправления определяют будущее банка как кредитной организации на рынке финансовых услуг. Однако обычно всё-таки стратегии развития настолько не сегментируются и выделение происходит по направлениям деятельности, которые являются приоритетными, и этой же позиции придерживается Банк России, оценивая корпоративное управление в банках.

Стратегия управления является неотъемлемой частью такого понятия, как корпоративное управление в банках. Банк России в таких документах, как Указание от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», письма от 07.02.07 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления», от 13.09.05 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», установил, что оценка стратегии развития банка относится к области стратегического риска и подлежит обязательному включению в перечень вопросов при ежегодной самооценке банка-ми корпоративного управления.

При любой проверке Банком России в коммерческом банке обязательно проверяется самооценка корпоративного управления, и при этом должны быть представлены соответственно материалы такой самооценки. Проверка самооценки входит обязательным разделом в любой акт комплексной проверки банка. ■

Аббревиатура **SWOT** расшифровывается как сильные стороны организации (Strengths), слабые стороны организации (Weakness), возможности (Opportunities) и угрозы (Threats), исходящие извне.

SWOT-анализ — анализ среды организации (внутренней и внешней), во внутренней рассматриваются сильные и слабые стороны компании, а внешняя отражает возможности и угрозы, исходящие извне. Таким образом, S и W — это состояние компании и, следовательно, O и T — внешнее окружение компании. В результате SWOT-анализа можно оценить, есть ли у организации внутренние силы и ресурсы для реализации имеющихся возможностей, насколько компания готова противостоять внешним угрозам, и, что немаловажно, данный анализ поможет выявить внутренние недостатки, требующие устранения.

Альтернативы стратегии развития банка — методы или варианты действий банка в зависимости от индикаторов внешней и внутренней среды. Их может быть множество, но в любой стратегии развития банка должны быть рассмотрены как минимум 3–4 альтернативы.

Видение банка — это чёткое представление о новых видах деятельности, целях, перспективах и отвечает на вопрос: «Какими нам стать в будущем?».

Внешние факторы — совокупность экономических, политических, законодательных, технологических, социальных, демографических условий деятельности банка, сложившаяся конкурентная среда на рынках, характеризующаяся действиями конкурентов, клиентов и иных субъектов рыночных отношений.

Внутренние факторы — совокупность свойственных банку характеристик, определяющих организацию его деятельности и отражающих особенности сложившейся клиентской базы банка, продуктов, организационной структуры, применяемых технологий и т. д.

Главная стратегическая цель банка — максимизация прибыли с учётом качественного управления всеми видами рисков и оптимального соотношения «риск/доходность» при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и укрепление достигнутых позиций.

Ключевые компетенции — особые навыки, способности, разработки банка в области организации деятельности, позволяющие ему создать и реализовать свои конкурентные преимущества на бизнес-направлении.

Конкурентные преимущества — характеристики банка, отличающие его от конкурентов на бизнес-направлении и позволяющие ему занимать устойчивое положение на рынке. Конкурентные преимущества базируются на ключевых компетенциях банка и являются их проявлением на рынке.

Контроль за реализацией стратегии развития банка — соотношение банковских показателей с достигнутыми результатами деятельности, включающее как организационное обеспечение такого контроля (комитет по стратегическому развитию совета директоров, отдел планирования и анализа в структуре банка), так и документационное (план реализации стратегии развития банка и отчёт о реализации стратегии развития банка).

«Круглые столы» — форма организации обсуждения различных аспектов текущей и будущей деятельности банка, формирования общего «видения» будущего банка и определения его основных стратегических целей и задач, а также выявления ключевых проблем, связанных с его перспективной деятельностью.

Миссия банка — философия и смысл существования банка, следовательно, она формирует ценности, верования и принципы бизнеса. В миссии «для внутреннего использования» должны быть отражены основные намерения, цели и принципы работы банка, отношения с клиентами, акционерами, партнёрами и «окружающей средой» (от местных органов власти до СМИ). И главный вопрос, на который должен знать ответ каждый сотрудник банка: «Для кого мы существуем на рынке и что предлагаем?».

Миссия банка (второй вариант) — это сформулированная в общем виде главная цель (цели) деятельности банка, чётко выражающая основную причину его существования и деятельности, а также отражающая его ценности и убеждения.

Отчёт о реализации плана стратегии развития банка — документ, рассмотрение которого позволяет совету директоров понимать проблемные вопросы деятельности банка, быть информированным о текущих делах и оценивать, насколько банк выполняет стратегию развития.

План реализации стратегии развития банка — программа краткосрочной деятельности в соответствии со стратегией развития банка.

Приоритетные направления деятельности банка — наиболее значимые направления продуктовой линейки банка, на которые он делает ставку в завоевании конкурентных преимуществ на рынке присутствия.

Прогнозные показатели — показатели, детализирующие положения стратегии развития и служащие ориентиром в системе бизнес-планирования деятельности банка и его подразделений в период выполнения стратегии развития.

Рабочая группа — структурная единица комитета по развитию, формируемая на определённый срок приказом председателя правления банка для непосредственной подготовки и разработки текста стратегии развития из числа руководителей и (или) сотрудников банка.

Система бизнес-планирования — совокупность планов деятельности банка с различным горизонтом планирования, разрабатываемая в целях определения конкретных путей решения стратегических задач, определённых банком, и реализуемая в прогнозных показателях деятельности банка, долгосрочных планах развития бизнес-направлений и бизнес-стратегиях, а также текущем планировании.

Ситуационный анализ — анализ внешних и внутренних факторов в целях выявления их влияния на текущие рыночные позиции банка и возможности формирования или сохранения в будущем на основе характерных особенностей банка и его рыночного положения, конкурентных преимуществ и ключевых факторов успеха.

Стратегические цели (векторы развития) банка — система основополагающих приоритетов и ориентиров, которые определяют деятельность банка на период действия стратегии развития.

Стратегический аудит — комплексный аудит банка в разрезе выполнения стратегических целей деятельности. Главный вопрос: выполняется ли миссия банка?

Стратегия развития банка — это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи и пути их достижения. Стратегия служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся будущих рынков, продуктов, организационной структуры, прибыльности и профиля рисков для руководителей (менеджеров) банка на всех уровнях его деятельности, т. е. она является основой всей системы банковского менеджмента. Стратегия представляет собой детальный всесторонний комплексный план, предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление миссии банка и достижение его целей.

Стратегия развития бизнеса банка (второй вариант) — документ, определяющий основные стратегические цели и задачи банка, а также принципы его развития на долгосрочный период, формирующие последующее направление развития банка. В процессе реализации стратегия развития должна корректироваться в соответствии с изменяющимися рыночными условиями.

Философия банка — перечень этических ценностей, которые банк разделяет и которым будет добровольно следовать в отношениях с участниками, сотрудниками, партнёрами, регулирующими органами и другими связанными с его деятельностью лицами.

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

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

Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов

Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов (ст. 72 НК РФ)

- Залог имущества. Поручительство;
- пеня;
- приостановление операций по счетам;
- арест имущества;
- банковская гарантия¹.

Залог имущества (ст. 73 НК РФ)

Обязанность по уплате налогов и сборов может быть обеспечена залогом (в случаях, предусмотренных НК РФ)

- Залог имущества оформляется договором между налоговым органом (залогодержателем) и залогодателем.
- В качестве залогодателя могут выступать налогоплательщики, плательщики сборов, а также любые третьи лица.
- Согласно ГК РФ залогодателем вещи может быть только собственник вещи или лицо, имеющее на неё право хозяйственного ведения (унитарные предприятия), а залогодателем имущественного права — лицо, которому принадлежит закладываемое право.

В залог может быть передано любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением:

- имущества, изъятого из оборота;
- требований, неразрывно связанных с личностью кредитора (об алиментах, о возмещении вреда жизни или здоровью и т. д.);
- иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. При залоге имущество может оставаться у залогодателя или передаваться за счёт его средств налоговому органу (залогодержателю) с возложением на последнего обязанности по обеспечению сохранности заложенного имущества.

При неисполнении налогоплательщиком или плательщиком сбора обязанности по уплате причитающихся сумм налога или сбора и соответствующих пеней налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счёт стоимости заложенного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством РФ.

Поручительство (ст. 74 НК РФ)

Обеспечительная функция поручительства проявляется в том, что исполнение обязанности по уплате налогов или сборов в полном объёме (включая уплату пеней) возлагается на третье лицо, если указанная обязанность не исполнена в установленный срок самим налогоплательщиком или плательщиком сборов.

ПОРУЧИТЕЛЬ

Поручителем вправе выступать юридическое или физическое лицо. По одной обязанности по уплате налога допускается одновременное участие нескольких поручителей.



- При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность.
- Принудительное взыскание налога и причитающихся пеней с поручителя производится налоговым органом в судебном порядке.

ОБЯЗАННОСТЬ

Исполнение в полном объёме обязанностей налогоплательщика по уплате налогов, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующих пеней.

Поручительство оформляется в соответствии с гражданским законодательством РФ договором между налоговым органом и поручителем.

По исполнению поручителем взятых на себя обязательств в соответствии с договором к нему переходит право требовать от налогоплательщика уплаченных им сумм, а также процентов по этим суммам и возмещения убытков, понесённых в связи с исполнением обязанности налогоплательщика.

Взыскание налога и сбора в случае неуплаты или неполной уплаты

Пеня (ст. 75 НК РФ)

Пеня — денежная сумма, которую налогоплательщик (плательщик сборов, налоговый агент) должен выпла-

¹ Внесены изменения и дополнения, вступающие в силу 24 августа 2013 года (Федеральный закон от 23.07.13 № 248-ФЗ, ст. 1, п. 18, ст. 6, п. 1).

тить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Сумма пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога (сбора), а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Начисление пени

Пени начисляются за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора	Не начисляются пени на сумму недоимки, которую налогоплательщик не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа был наложен арест на имущество налогоплательщика или по решению суда были приняты обеспечительные меры в виде приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке, наложения ареста на денежные средства или на имущество налогоплательщика
--	--

Пени за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора

Процентная ставка пени принимается равной одной трёхсотой действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ РФ

Не начисляются пени на сумму недоимки, которую налогоплательщик (участник консолидированной группы налогоплательщиков, к которому были приняты меры по принудительному взысканию налога) не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа был наложен арест на имущество налогоплательщика или по решению суда были приняты обеспечительные меры в виде приостановления операций по счетам налогоплательщика (участника консолидированной группы налогоплательщиков, к которому были приняты меры по принудительному взысканию налога) в банке, наложения ареста на денежные средства или на имущество налогоплательщика (участника консолидированной группы налогоплательщиков). В этом случае пени не начисляются за весь период действия указанных обстоятельств. Подача заявления о предоставлении отсрочки (рассрочки) или инвестиционного налогового кредита не приостанавливает начисления пеней на сумму налога, подлежащую уплате.

(Федеральный закон от 16.11.11 № 321-ФЗ, ст. 1, п. 11, ст. 3, ч. 1)

Уплата пени

Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога и сбора или после уплаты таких сумм в полном объеме.

Взыскание пени

Пени могут быть взысканы принудительно за счёт денежных средств налогоплательщика на счетах в банке, а также за счёт иного имущества налогоплательщика.

Взыскание налога и пеней производится в пределах необходимой суммы денежных средств с указанием в поручении налогового органа на перечисление налога и пеней тех счетов налогоплательщика, с которых должно быть произведено перечисление налога и пеней, а также суммы, подлежащей перечислению.

(Налоговый кодекс РФ (часть 1)

от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 46;

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.04.11 № 03-02-07/1-149)

Сроки взыскания пени

Сроки, в течение которых налоговым органом должно быть принято решение о взыскании налога и направлено в банк поручение на перечисление сумм налога в бюджетную систему РФ.

Исполнение обязанности по уплате пеней не может рассматриваться в отрыве от исполнения обязанности по уплате налога. После истечения пресекательного срока взыскания задолженности по налогу пени не могут служить способом обеспечения исполнения обязанности по уплате налога, и с этого момента отсутствуют основания для их начисления.

В случае если налог зачисляется в бюджеты разных субъектов и решение о зачёте суммы излишне уплаченного налога в счёт предстоящих платежей по этому налогу принято налоговым органом в установленные сроки, но после установленного срока уплаты налога, со дня, следующего за установленным днём уплаты налога, до дня принятия такого решения налоговым органом будут начислены пени на сумму образовавшейся недоимки.

НК РФ не предусмотрен пересчёт сумм пеней, начисленных до момента принятия налоговым органом решения о зачёте сумм излишне уплаченного налога.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.08.11 № 03-02-07/1-273)

Пени, начисленные на авансовые платежи, подлежат пересчёту, если эти авансовые платежи превысили сумму исчисленных платежей за отчётный период или исчисленного за год налога. Следовательно, если по итогам налогового периода организацией получен убыток, то пени, начисленные на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей по налогу на прибыль организаций по отчётным периодам, подлежат сторнированию.

До внесения изменений в программные средства сторнирование излишне начисленных сумм пеней в карточках «РСБ» следует осуществлять на основании служебной записки специалистов отдела камеральных проверок, утверждённой руководителем (заместителем руководителя) налогового органа.

(Письмо ФНС России от 11.11.11 № ЕД-4-3/18934;

письмо Минфина России от 29.10.08 № 03-02-07/2-192;

Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 75)

Пени по НДС

Налоговая инспекция может взыскать с организации пени. Пени начислят за каждый день просрочки уплаты

(неудержания) НДС исходя из 1/300 ставки рефинансирования от неуплаченной (неудержанной) суммы налога.

(Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 75, п. 3, 4, 7)

Привлечение налогового агента к ответственности за невыполнение обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов не освобождает его от обязанности перечислить в бюджет причитающиеся суммы НДС и пени. Это означает, что налоговая инспекция может взыскать эти суммы в бесспорном порядке.

(Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 46, п. 1, ст. 47, п. 1, ст. 108, п. 5, ст. 123)

Налоговой базой для налоговых агентов при аренде государственного (муниципального) имущества является сумма арендной платы, включающая в себя НДС. При перечислении арендной платы комитету по управлению имуществом налоговый агент должен удержать сумму НДС и перевести её в бюджет.

Пени, уплаченные за нарушение условий хозяйственных договоров, облагаются НДС как суммы, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг). НДС с этих сумм должны рассчитывать налогоплательщики, которые определяют налоговую базу в соответствии со статьями 153–158 НК РФ (реализация товаров, (работ, услуг), передача имущественных прав, реализация услуг, оказываемых на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров). В обязанности налоговых агентов такие расчёты не входят.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 161, п. 3, ст. 162, п. 1 (2), 2)

Пеня по НДФЛ

Налоговая ответственность может наступить, если организация ошибочно не удержала НДФЛ или удержала, но несвоевременно перечислила в бюджет. За такие нарушения предусмотрены пени в размере 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки.

Пени начислят за каждый день просрочки платежа, в том числе за выходные и нерабочие праздничные дни. Количество дней просрочки рассчитывают со следующего дня после установленного срока перечисления налога до дня его уплаты.

(Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 75, п. 3, 4, 7)

Пеня по ЕСН

Если ЕСН (авансовые платежи по ЕСН) были перечислены позже установленных сроков, налоговая инспекция может начислить организации пени. Пени рассчитываются в размере 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки.

Пени начислят за каждый день просрочки платежа, в том числе и за выходные и нерабочие праздничные дни. Количество дней просрочки посчитают со следующего дня после установленного срока перечисления налога (авансового платежа) до дня его уплаты.

В коммерческих организациях решение о взыскании суммы неуплаченного налога (авансового платежа) может быть принято в течение двух месяцев начиная со дня, следующего за днём окончания срока уплаты, указанного в требовании об уплате налога. Данное требование налоговая инспекция может предъявить организации в течение трёх месяцев начиная со дня, следующего за днём выявления налоговой инспекцией недоимки по уплате налога.

(Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 46, п. 3, ст. 70, 75, п. 3, 4, 7)

Пеня по пенсионным взносам

Если пенсионные взносы были перечислены позже сроков, установленных для их уплаты, налоговая инспекция может начислить организации пени в размере 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки. Пени начислят за каждый день просрочки платежа, в том числе и за выходные и нерабочие праздничные дни. Количество дней просрочки посчитают со следующего дня после установленного срока перечисления пенсионных взносов до дня их уплаты.

За несвоевременное перечисление авансовых платежей по пенсионным взносам начисляются пени по итогам отчётного периода.

Например, расчёт по пенсионным взносам за 1-й квартал представляют в налоговую инспекцию не позднее 20 апреля текущего года. Разницу между суммами перечисленных авансовых платежей и рассчитанных пенсионных взносов перечисляют в бюджет с 21 апреля по 5 мая текущего года. Соответственно пени по неуплаченным пенсионным взносам за январь–март следует начислять только с 6 мая текущего года.

Декларацию по пенсионным взносам за год представляют в налоговую инспекцию не позднее 30 марта следующего года. Разницу между суммами перечисленных авансовых платежей и рассчитанных пенсионных взносов перечисляют в бюджет с 31 марта по 14 апреля следующего года. Соответственно пени по неуплаченным пенсионным взносам за октябрь–декабрь следует начислять лишь с 15 апреля следующего года.

Если же рассчитанная по итогам отчётного периода разница между суммами перечисленных авансовых платежей и рассчитанных пенсионных взносов уплачена вовремя, то пени за несвоевременное перечисление авансовых платежей внутри отчётного периода не должны быть начислены.

(Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.01 № 167-ФЗ, ст. 23, 24, 26;

письмо ФНС России от 31.10.07 № ШС-6-14/847)

Пеня по налогу на прибыль

Если налог на прибыль был перечислен позже установленных сроков, налоговая инспекция может начислить организации пени. Также налоговая инспекция имеет право взыскать сумму налога с расчётного счёта или за счёт имущества организации.

Пени начислят за каждый день просрочки платежа, в том числе и за выходные и нерабочие праздничные дни. Количество дней просрочки посчитают со следующего дня после установленного срока перечисления налога до дня его уплаты.

Решение о взыскании суммы неуплаченного налога может быть принято в течение двух месяцев начиная со дня, следующего за днём окончания срока уплаты, указанного в требовании об уплате налога. Данное требование налоговая инспекция может предъявить организации в течение трёх месяцев начиная со дня, следующего за днём выявления налоговой инспекцией недоимки по уплате налога.

*(Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98
№ 146-ФЗ, ст. 46, 47, 70, 75)*

Пеня по транспортному, земельному налогу и налогу на имущество

Если налоги (авансовые платежи по налогам) были перечислены позже установленных сроков, налоговая инспекция может начислить организации пени. Пени рассчитываются в размере 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки.

Пени начислят за каждый день просрочки платежа, в том числе и за выходные и нерабочие праздничные дни. Количество дней просрочки посчитают со следующего дня после установленного срока перечисления налога (авансового платежа) до дня его уплаты.

Решение о взыскании суммы неуплаченного налога (авансового платежа) может быть принято в течение двух месяцев начиная со дня, следующего за днём окончания срока уплаты, указанного в требовании об уплате налога (авансового платежа). Данное требование налоговая инспекция может предъявить организации в течение трёх месяцев начиная со дня, следующего за днём выявления недоимки инспекцией.

*(Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98
№ 146-ФЗ, ст. 46, п. 3, ст. 70, 75, п. 3, 4, 7)*

Приостановление операций по счетам в банках организаций и индивидуальных предпринимателей, а также переводов электронных денежных средств

Приостановление операций по счёту означает прекращение банком всех расходных операций по данному счёту.

Приостановление переводов электронных денежных средств означает прекращение банком всех операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств принимается в случаях:

- непредставления налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации;
- неисполнения требования налоговой инспекции об уплате налога (пеней, штрафа).

При этом решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств может быть принято не ранее вынесения решения о взыскании налога. Приостановление операций налогоплательщика-организации по его валютному счёту в банке в случае неисполнения требования налоговой инспекции об уплате налога (пеней, штрафа) означает прекращение банком расходных операций по этому счёту в пределах суммы в иностранной валюте, эквивалентной сумме в рублях, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счетам в банке, по курсу Банка России, установленному на дату начала действия приостановления операций по валютному счёту указанного налогоплательщика.

Приостановление переводов электронных денежных средств налогоплательщика означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы, указанной в решении налогового органа*.

(Федеральный закон от 27.06.11 № 162-ФЗ, ст. 5, п. 6 (а-г), ст. 23, п. 3)

Порядок приостановления операций по счетам применяется также в отношении приостановления операций по счетам в банках налогового агента — организации и плательщика сбора — организации, по счетам в банках индивидуальных предпринимателей — налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов, а также по счетам в банках нотариусов, занимающихся частной практикой (адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты), — налогоплательщиков, налоговых агентов.

(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 76, п. 11)

Таким образом, приостановление операций по счёту налогоплательщика-организации в банке распространяется на операции по списанию банком денежных средств со счёта организации — клиента банка по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение денежных требований другой организации.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.07.11 № 03-02-07/1-259)

Счетами признаются расчётные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счёта, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты.

Транзитный валютный счёт имеет признаки, отличные от признаков счёта. Такой счёт открывается в обязательном порядке одновременно с текущим валютным счётом и имеет целевое использование.

НК РФ не предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщиков в банках, которые

не определены пунктом 2 статьи 11 НК РФ, в том числе по транзитным валютным счетам.

(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 11, п. 2;

Инструкция Банка России от 30.03.04 № 111-И, п. 2.1;

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.04.13 № 03-02-07/1/12722)

НК РФ не предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщиков в банках в случаях непредставления налогоплательщиками в налоговые органы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.07.13 № 03-02-07/1/25590)

Налоговая декларация по земельному налогу, в которой неправильно указан КПП налогоплательщика, представлена на бумажном носителе по почте в налоговый орган, в компетенцию которого входит приём этой налоговой декларации. В этом случае указанная ошибка не является основанием для отказа в приёме налоговой декларации и приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.07.13 № 03-02-07/1/25589)

Приостановление операций по счёту не распространяется на платежи, очерёдность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

Приостановление операций участников консолидированной группы налогоплательщиков по счетам в банке производится в той же последовательности, в которой налоговым органом осуществляется процедура обращения взыскания на денежные средства на счетах в банках.

Решения о приостановлении операций по счетам в банке ответственного участника консолидированной группы налогоплательщиков и иных участников этой группы могут также приниматься в случае непредставления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации. В таком случае решения о приостановлении операций по счетам в банке могут быть приняты одновременно ко всем участникам этой группы.

(Федеральный закон от 16.11.11 № 321-ФЗ, ст. 2, п. 14, ст. 3, ч. 1)

Если блокировка счёта вызвана взысканием задолженности перед бюджетом, решение о приостановлении операций принимается не раньше, чем вынесено решение о взыскании налогов (сборов, штрафов, пеней). При этом расходные операции приостанавливаются

только в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций по счетам. Денежные средства, которые находятся на банковских счетах сверх этих сумм, организация вправе использовать по своему усмотрению. Если блокировка счёта вызвана несвоевременной подачей налоговой декларации, решение о приостановлении операций принимается не раньше чем через 10 рабочих дней по истечении срока, установленного для сдачи отчетности. Причём на сумму блокировки никаких ограничений нет.

(Письма Минфина России от 21.06.07 № 03-02-07/1-304, от 17.04.07 № 03-02-07/1-182)

После исключения организации из ЕГРЮЛ действие решения налогового органа о приостановлении операций по счетам ликвидированной организации прекращается и принятие налоговым органом решения об отмене приостановления операций по счетам этой организации не требуется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.01.12 № 03-02-07/1-21

«О закрытии счетов клиентов банка, исключённых из Единого государственного реестра юридических лиц»)

Не предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке в случае непредставления им расчётов по авансовым платежам, бухгалтерской отчетности и иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов.

(Письмо Минфина России от 12.07.07 № 03-02-07/1-324)

В случае приостановления операций по счёту налогоплательщика банк не вправе перечислять денежные средства на выплату заработной платы.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.07.09 № 03-02-07/1-350, от 20.07.09 № 03-02-07/1-371)

При ликвидации организации расчёты по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, предшествуют расчётам по обязательным платежам в бюджетную систему РФ. Таким образом, приостановление операций по счёту организации в банке на основании решения налогового органа при ликвидации этой организации не распространяется на расчёты по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

(Гражданский кодекс РФ (часть 1) от 30.11.94 № 51-ФЗ, ст. 64, п. 1;

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.04.11 № 03-02-07/1-112)

Государственная пошлина относится к федеральному сбору, взимаемому с организаций и физических лиц при их обращении, в частности, в государственные органы. Следовательно, на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты государственной пошлины не распространяется действие решения налогового

органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора) в банке.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 333.16;

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.04.11 № 03-02-07/1-106;

Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 76, п. 2, 3)

Арест имущества (ст. 77 НК РФ)

Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности:

- по уплате налога;
- по уплате пеней;
- по уплате штрафов;
- при наличии у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо примет меры, чтобы скрыться либо скрыть своё имущество.

Арест имущества может быть	
Полный	Частичный
	
Полным арестом имущества признаётся такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором он не вправе распоряжаться арестованным имуществом, а владение и пользование этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа	Частичным арестом признаётся такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором владение, пользование и распоряжение этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа

Арест может быть применён только для обеспечения взыскания налога, пеней и штрафов за счёт имущества налогоплательщика-организации не ранее принятия налоговым органом решения о взыскании налога, пеней, штрафа и при недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика-организации или его электронных денежных средств либо при отсутствии информации о счетах налогоплательщика-организации или информации о реквизитах его корпоративного электронного средства платежа, используемого для переводов электронных денежных средств.

Арест может быть наложен на всё имущество налогоплательщика-организации.

Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения обязанности по уплате налога, пеней и штрафов.

Арест имущества участников консолидированной группы налогоплательщиков производится в той же последовательности, в которой налоговым органом осуществляется процедура обращения взыскания на имущество налогоплательщика.

По просьбе налогоплательщика-организации, в отношении которого было принято решение о наложении ареста на имущество, налоговый орган вправе изменить арест имущества на залог имущества.

При производстве ареста составляется протокол об аресте имущества.

В протоколе либо в прилагаемой к нему описи перечисляется и описывается имущество, подлежащее аресту, с точным указанием:

- наименования;
- количества;
- индивидуальных признаков предметов;
- при возможности — их стоимости.

Все предметы, подлежащие аресту, предъявляются понятым и налогоплательщику-организации (его представителю).

Отмена решения об аресте имущества

Решение об аресте имущества отменяется уполномоченным должностным лицом налогового или таможенного органа при прекращении обязанности по уплате налога, пеней и штрафов или заключении договора о залоге имущества.

Решение об аресте имущества действует с момента наложения ареста до отмены этого решения уполномоченным должностным лицом налогового или таможенного органа, вынесшим такое решение, либо до отмены указанного решения вышестоящим налоговым или таможенным органом или судом.

Налоговый (таможенный) орган уведомляет налогоплательщика об отмене решения об аресте имущества в течение пяти дней после дня принятия данного решения.

Банковская гарантия (ст. 74.1 НК РФ)

В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов и в иных случаях, предусмотренных НК РФ, обязанность по уплате налога может быть обеспечена банковской гарантией.

В силу банковской гарантии банк (гарант) обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объёме обязанность налогоплательщика по уплате налога, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога, и соответствующих пеней в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства уплатить денежную сумму по представленному налоговым органом в письменной форме или электронной форме по телекоммуникационным каналам связи требованию об уплате этой суммы.

Банковская гарантия должна быть предоставлена банком, включённым в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения. Перечень ведётся Минфином России на основании сведений, полученных от Банка России, и подлежит размещению на официальном сайте министерства в интернете.

Для включения в перечень банк должен удовлетворять следующим требованиям:

- наличие лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, и осуществление банковской деятельности в течение не менее пяти лет;
- наличие собственных средств (капитала) банка в размере не менее 1 млрд руб.;
- соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном

банке Российской Федерации (Банке России)», на все отчётные даты в течение последних шести месяцев;

- отсутствие требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка на основании Федерального закона от 25.02.99 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и Федерального закона от 27.10.08 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

В случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о соответствии банка, не включённого в перечень, установленным требованиям либо о несоответствии банка, включённого в перечень, установленным требованиям такие сведения направляются Банком России в Минфин России в течение пяти дней со дня выявления указанных обстоятельств для внесения соответствующих изменений в перечень.

Банковская гарантия должна отвечать следующим требованиям:

- она должна быть безотзывной и непередаваемой;
- банковская гарантия не может содержать указание на представление налоговым органом гаранту документов, которые не предусмотрены указанными нормами;
- срок действия банковской гарантии должен истекать не ранее чем через шесть месяцев со дня истечения установленного срока исполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной банковской гарантией;
- сумма, на которую выдана банковская гарантия, должна обеспечивать исполнение гарантом в полном

объёме обязанности налогоплательщика по уплате налога и уплате соответствующих пеней;

- банковская гарантия должна предусматривать применение налоговым органом мер по взысканию с гаранта сумм, обязанность по уплате которых обеспечена банковской гарантией, в порядке и сроки, которые предусмотрены при взыскании налога за счёт денежных средств и взыскании налога, сбора и пеней за счёт иного имущества налогоплательщика, в случае неисполнения им в установленный срок требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии, направленного до окончания срока действия банковской гарантии.

В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок налогоплательщиком, исполнение обязанности которого по уплате налога обеспечено банковской гарантией, налоговый орган в течение пяти дней со дня истечения срока исполнения требования об уплате налога направляет гаранту требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии.

Обязательство по банковской гарантии подлежит исполнению гарантом в течение пяти дней со дня получения им требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии.

Гарант не вправе отказать налоговому органу в удовлетворении требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии (за исключением случая, если такое требование предъявлено гаранту после окончания срока, на который выдана банковская гарантия).

Правила, предусмотренные указанными нормами, применяются также в отношении банковских гарантий, обеспечивающих исполнение обязанности по уплате сборов, пеней, штрафов.

информация

Приостановление операций по счетам: взаимодействие налоговиков и банка

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России выпустил письмо от 19.07.13 № 03-02-07/1/28325, в котором изложил своё видение взаимодействия налогового органа и банка при приостановлении операций по счетам.

В силу НК РФ решения о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам (о его отмене) направляются налоговым органом в банк только в электронной форме. Порядок направления в банк поручения, решения налогового органа, а также представления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде утверждён ЦБ РФ. Этим порядком предусмотрено, что поручения и решения налогового органа направляют в электронном виде через Банк России в те банки (филиалы), которые заключили

с ЦБ РФ (в лице его территориального учреждения) специальное соглашение. Вместе с тем банки (филиалы) вправе прекратить (временно приостановить) обмен сообщениями в электронном виде. По мнению департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России, если банком заключено вышеназванное соглашение с ЦБ РФ и действие его не приостановлено, то указанные решения должны направляться налоговым органом в банк в электронной форме. Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке подлежит безусловному исполнению. Его неисполнение влечёт ответственность. При этом НК РФ не предусмотрен возврат банком налоговому органу таких решений, даже если они получены на бумажном носителе.

Приостановление операций действует с момента получения банком соответ-

ствующего решения налогового органа и до поступления решения о его отмене. Если налоговый орган не может направить в банк решение о приостановлении (о его отмене) операций по счетам налогоплательщика в электронной форме, оно представляется на бумажном носителе в соответствии с порядком, утверждённым ФНС России. Если решение направляется в банк заказным почтовым отправлением, то момент его получения банком — дата и время, указанные в уведомлении о вручении. В отношении решения, вручённого под расписку представителю банка, — это дата и время, стоящие в отметке о его принятии. Как отмечает Минфин России, действующим правовым регулированием не предусмотрено, что банк направляет в налоговый орган сообщение об исполнении решения о приостановлении (о его отмене), поступившего на бумажном носителе.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Ипотечное кредитование: современные тенденции

В последние годы на фоне нестабильности на финансовых рынках произошло возвращение инвестиционного интереса к недвижимости, и жильё стало восприниматься как надёжный долгосрочный инструмент инвестирования. Наметилась тенденция роста выдачи ипотечных кредитов, хотя их условия претерпели существенные изменения: в целом происходит удорожание кредитов. В 2012 году примерно каждый пятый объект, зарегистрированный в сделках с жильём, приобретался с использованием ипотечного кредитования.

Развитие рынка ипотечного кредитования в последние годы было достаточно противоречивым: объёмы выдачи ипотечных кредитов росли высокими темпами, несмотря на рост ставок по ипотечным кредитам.

Надо сказать, что ипотечная модель с трудом приживается на российской почве. Попытки по аналогии с Восточной Европой создать строительные сберкассы в нашей стране не увенчались успехом, прежде всего, из-за отсутствия необходимой законодательной базы. Если такую кассу никто не контролирует со стороны государства, нельзя поручиться, что под вывеской обеспечения граждан доступным жильём не появятся новые финансовые пирамиды.

Постепенное замедление темпов роста экономики в 2012 году (прирост ВВП составил 3,4%, что является самым низким уровнем с 1999 года) обуславливает нестабильность и постоянную угрозу снижения потребительской активности населения, в том числе на рынке жилья и ипотеки. Этому способствует также подорожание стоимости фондирования для банков на фоне сохраняющейся неопределённости перспектив в Еврозоне.

Основные характеристики развития рынка жилья и рынка ипотечного кредитования

По итогам 2012 года количество прав собственности, зарегистрированных в сделках с жильём, превысило 4,2 млн (на 8,5% выше уровня 2011 года). Определяющую роль в этом сыграло увеличение доли ипотечных сделок: каждое пятое зарегистрированное право собственности по жилью (более 20%) приобреталось в счёт ипотечного кредита, и данный показатель является самым высоким за всю историю ипотечного кредитования в России¹. При этом доля ипотечных

кредитов на приобретение жилья в новостройках в 2012 году была выше, чем на вторичном рынке (25% от общего объёма).

После длительной стагнации 2009–2011 годов цены на жильё перешли к росту в реальном выражении. К концу 2012 года цены на жильё выросли по сравнению с концом 2011 года на 13%, в то время как инфляция за этот период составила чуть выше 5%. Рост цен на жильё в целом соответствовал росту доходов населения и не приводил к сокращению доступности приобретения жилья: значение индекса доступности жилья на первичном и вторичном рынках практически не менялось с начала 2010 года.

В региональном плане рост цен на жильё (индекс выше 100%) наблюдался на первичном рынке в 77 регионах (лидеры — Мордовия (132%), Хабаровский край (127%) и Республика Коми (122%)), на вторичном рынке — в 80 регионах (лидеры — Магаданская область (144%), Республика Коми (129%) и Хабаровский край (128%)). Падение цен (менее 2%) было зафиксировано на первичном рынке в трёх регионах (Ивановская область, Адыгея и Дагестан), на вторичном рынке (менее 1%) — в двух регионах (Кабардино-Балкария и Челябинская область).

Рост строительного сектора в 2012 году имел неустойчивый характер. В этот период было введено в эксплуатацию 826,8 тыс. домов и квартир общей площадью 65,2 млн кв. м, что на 4,9 и на 4,7% соответственно больше предыдущего года (в 2011 году — на 8,1 и 4,6% соответственно). Хотя данный объём строительства является максимальным за всю историю России (с 1991 года), вклад индустриального домостроения в общие темпы роста жилищного строительства за последний год снизился на 20%. Снизились темпы роста и других опережающих индикаторов строительного сектора — объёмов выполняемых работ, кредитования девелоперов и количества зарегистрированных договоров долевого участия.

По предварительным подсчётам, спрос на жильё в пятилетней перспективе составляет около 6 млн домохозяйств, половина из которых собираются приобрести жильё эконом-класса. Рост цен на рынке жилья продолжится и составит 3–5% в реальном выражении.

За прошедший год населению было предоставлено 691,7 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1032 млрд руб. Это в 1,3 раза превышает уровень 2011 года в количественном и в 1,4 — в денежном выражении. Более того, такие объёмы выдачи являются максимальными не только в посткризисном периоде, но и за всю историю наблюдений показателя ежегод-

¹ Средний размер кредита составил 1,5 млн руб., что ниже пикового 2008 года (1,9 млн).

ной выдачи ипотечных кредитов Банком России. В предкризисном 2008 году было выдано 349,5 тыс. ипотечных кредитов на сумму 655,8 млрд руб., что в два раза уступает уровню 2012 года по количеству и в 1,6 раза в денежном выражении. Таким образом, можно утверждать, что рынок ипотечного кредитования полностью восстановился после кризиса.

Рост рынка происходил в условиях повышения ставок по ипотечным кредитам. Так, к концу 2012 года ставка по ипотечным кредитам в рублях превысила уровень конца 2011 года на 1,1% и составила 12,7%. К середине 2013 года средняя ставка по ипотеке достигла 12,8%.

Объявленное в этом году рядом организаций (Сбербанк, ВТБ24 и АИЖК) снижение ставок (на 1–1,2%) больше похоже на корректировку условий с учётом всех остальных расходов по кредиту. На такие минимальные ставки могут рассчитывать далеко не все: в случае, например, Сбербанка — состоятельные заёмщики, готовые оплатить сразу более 50% стоимости жилья и закрыть кредит в короткие сроки; в случае АИЖК — заёмщики, которые воспользуются комбинированной ставкой с возможностью фиксации от 1 до 5 лет.

В случае АИЖК — при фиксации на один год и первоначальном взносе 50% — ставка составит 9,2–11%. При снижении первоначального взноса до 20% и заключении договора страхования ставка с годовой фиксацией составит 11,6–11,95%. Однако на деле может оказаться так, что в первый год заёмщик платит 9,2%, а в последующие — значительно больше средней по рынку. Здесь всё зависит от кредитной политики банка и уровня инфляции в стране. Поэтому плавающая ставка может показаться неудобной.

Несмотря на понижение ставок тремя крупными организациями, на тренд, как считает ряд экспертов, рассчитывать не стоит. Например, АИЖК показателем для рынка не является, так как занимает всего 6% рынка и занимается социальным кредитованием. Некоторая тенденция к снижению ипотечных ставок, наметившаяся этой весной, может быть вызвана не финансовыми причинами, а чрезмерным повышением ставок в предыдущий период. Слишком высокие ставки привели к общему снижению заинтересованности клиентов в получении ипотечного кредита, что выразилось в существенном замедлении темпов роста ипотечного кредитования. Для того чтобы выполнить годовые планы, кредитным организациям пришлось пойти на некоторые уступки. В то же время уровень ставок в России сейчас соответствует экономической ситуации в стране, уровню инфляции, ставкам по депозитам в банках и доходности рынка ценных бумаг. Осенью банки могут снизить стоимость ипотечных кредитов, но незначительно. Для более существенного снижения ставок должно быть объявлено о новых программах фондирования ипотеки.

Опережающее развитие рынка в 2012 году происходило, скорее всего, за счёт спроса будущих периодов, и потенциальные заёмщики спешили приобрести жильё, пока ставки по ипотечным кредитам находились на относительно комфортном для них уровне.

Основные игроки рынка и их программы

Основную массу выдаваемых ипотечных кредитов в последние годы обеспечивают два участника рынка — Сбербанк (около 50%) и ВТБ24 (около 15%). Доля остальных существенно ниже. Основная доля всех выданных ипотечных кредитов приходится на кредиты, выданные под залог приобретаемой заёмщиком недвижимости.

Топ-10 рынка ипотечного кредитования в 2012 году

Банк	Объём выданных ипотечных кредитов, млн руб.	Рост по сравнению с 2011 годом, %
Сбербанк	455 522	32
ВТБ24	157 574	96
«Дельтакредит»	28 148	34
Росбанк	17 637	35
Номос-банк	15 926	60
Связь-Банк	15 414	93
«Уралсиб»	13 984	45
МТС-Банк	12 379	175
«Возрождение»	11 801	29
ЮниКредит Банк	8 993	13

Рост процентных ставок по депозитам как физических лиц, так и нефинансовых организаций создавал значительное давление на процентные ставки по долгосрочным кредитам в течение всего 2012 года. В итоге к концу года ставки повысили не менее 20 банков. В то же время ряд банков (включая также Абсолют-банк, БЖФ, «ДельтаКредит», Запсимкомбанк и «Уралсиб») ставки понизил. Однако такое снижение было вызвано либо проведением сезонных предновогодних акций, либо необходимостью повышения конкурентоспособности ипотечных программ. В последнем случае корректировке подверглись ставки, которые ранее превышали среднерыночный уровень и были близки к психологической границе ставок для потенциальных заёмщиков, выше которой ставки воспринимались заёмщиками как очень высокие.

Замедление темпов роста рынка на фоне снизившейся потребительской уверенности и роста процентных ставок заставило банки думать над ослаблением требований к заёмщикам. С начала прошлого года наметилась тенденция снижения требований к подтверждению дохода заёмщика и к концу года лидеры рынка — Сбербанк, ВТБ24, «ДельтаКредит» и Росбанк — уже предоставляли ипотечные программы без подтверждения дохода заёмщика отдельной справкой. Такое ослабление требований, в дополнение к значительному числу банков, предлагающих ипотечные кредиты с минимальным первоначальным взносом в 10%, потенциально увеличивает риски банковской системы, т. к. широкое распространение такой практики среди остальных участников рынка может привести к увеличению доли высокорисковых кредитов в активах банковской системы и, при реализации пессимистического сценария развития экономики, к ощутимым убыткам для всего финансового сектора.

Ипотека постепенно становится результатом тесного взаимодействия банков с застройщиками, риэлторами и брокерами, что ускоряет подготовку и проведение ипотечной сделки и открывает дополнительные возможности по привлечению клиентов. Некоторые банки через риэлторов привлекают до половины своих клиентов: например, ВТБ24 сотрудничает более чем с тысячей строительных компаний. При этом партнёрские компании используются банками не только как дополнительные точки привлечения клиентов, но и как площадки для проведения рекламных акций в виде бесплатных семинаров и консультаций по ипотеке. В рамках партнёрских программ с застройщиками кредиты на приобретение жилья предоставляются по более низким ставкам, с более низким первоначальным взносом, с пониженной комиссией за выдачу кредита или совсем без комиссии. К примеру, максимальное снижение процентной ставки по ипотечному кредиту ВТБ24 на период строительства жилья в рамках одной из совместных программ с застройщиком достигает 2,5 % по сравнению с базовой процентной ставкой.

Конкуренция на ипотечном рынке обостряется на трёх уровнях: между частными банками и госсектором (Сбербанком, ВТБ24, Газпромбанком и АИЖК), между частными банками и между госбанками и АИЖК.

С целью повышения привлекательности своих ипотечных программ банки начинают перетасовывать условия, делая их на первый взгляд более привлекательными. Ещё два года назад в банках наконец-то начали осознавать абсурдность требования к наёмным работникам из числа «зарплатных» клиентов по предоставлению справки о зарплате по основному месту работы. Срок рассмотрения заявки на ипотечный кредит сократился: нормой стало считаться вынесение решения в срок от трёх до пяти дней, а, например, банк «ЖилФинанс» использует специальную программу «Экспресс ипотека», которая предполагает рассмотрение заявки на кредит под залог имеющейся в собственности недвижимости в течение суток.

Практически у всех банков первоначальный взнос опустился в среднем до 20 % от стоимости приобретаемого жилья, а такие банки, как Сбербанк, Газпромбанк, банк «ДельтаКредит», АМТ Банк, Нордеа Банк, РосЕвроБанк, выдают кредиты с первоначальным взносом 15 %. Уже не первый год некоторые банки с подачи АИЖК предлагают ипотечные кредиты с минимальным первоначальным взносом от 10 % при условии дополнительного обеспечения в виде страхования неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по возврату кредита. Стоимость такой страховки в настоящий момент составляет около 2 % от суммы кредита. Пока доля застрахованных кредитов в общем объёме выдачи ипотеки невелика и не превышает 10 % от общего объёма выдачи ипотеки.

В других вариантах первоначальный взнос может быть ниже стандартного для программ по приобретению жилья у застройщиков из числа партнёров банка, для работников «зарплатных» и корпоративных клиен-

тов либо для работников материнской компании в элитном банке. Из крупных банков без оговорок минимальный первоначальный взнос в размере 10 % от стоимости залога по кредитам на приобретение готового жилья установили только МКБ, НОМОС-Банк и Софинбанк.

Растущая конкуренция на рынке и расширение круга игроков ипотечного рынка (за последнее время в него вернулись такие крупные банки, как «Петрокоммерц», НОМОС-Банк и Промсвязьбанк) способствуют снижению ставок по ипотеке. Всё отчётливее декларируется индивидуальный подход к заёмщику при определении условий кредитования, особенно в отношении суммы кредита и величины процентной ставки. Такой маркетинговый ход, как отмена комиссии за выдачу кредита, в сфере ипотеки приобрёл характер массового явления. В качестве менее распространённых приманок для заёмщика могут использоваться льготные условия аренды банковских ячеек², возможность получить кредит до регистрации права собственности на предмет ипотеки, зачёт стоимости имеющейся в собственности заёмщика квартиры в качестве первоначального взноса, льготные условия оплаты страховки, обязательной по условиям кредитования.

Лояльность банков порой заходит так далеко, что в качестве предмета ипотеки допускается использование квартир с несогласованными перепланировками. Ещё один инструмент, используемый банками, — это обязательство предоставить отсрочку по выплате кредита в случае рождения ребёнка в семье заёмщика. Такую возможность предусматривают ипотечные программы Сбербанка и банка «МИА». Широко практикуется отмена различных комиссий. В первую очередь это касается комиссии за выдачу кредита, а также комиссий за резервирование денежных средств для выдачи кредита, за обналичивание денежных средств со счёта для использования кредита, за внесение платежа по кредиту через кассу банка, за перечисление платежа по кредиту со счёта стороннего банка и т. д.

Комиссия за выдачу ипотечного кредита в последние годы в среднем по рынку составляла 1–1,5 % от суммы кредита. В редких случаях комиссия за выдачу кредита исчисляется в процентах от стоимости приобретаемого жилья. Поскольку размер ипотечного кредита исчисляется сотнями тысяч, а иногда миллионами рублей, даже один процент от такой суммы представляет собой серьёзные расходы. Первым на рынке полностью отменил комиссию за выдачу ипотечного кредита Сбербанк. За ним ипотечные кредиты без комиссии начали выдавать Россельхозбанк, Барклайс Банк, HSBC, Банк Интеза. В настоящий момент ипотечные кредиты без комиссии, помимо названных банков, выдают банк «Возрождение», МДМ Банк, банк «Открытие» (по ряду программ), Райффайзенбанк (кроме кредита на любые цели под залог недвижимости в собственности), банк «Уралсиб».

² В 95 % случаев деньги от покупателя к продавцу при сделках на вторичном рынке жилья передаются через банковскую ячейку.

Многие комиссии, которые сейчас берут банки, не характерны для развитых стран и являются чисто российским изобретением. Поэтому отказ от них или хотя бы цивилизованное их использование будет свидетельствовать о том, что отечественный рынок становится более зрелым. Банки должны раскрывать ставку не только из-за требований регулятора, но и в рамках конкурентной борьбы, которая будет отражать уровень затрат при работе на этом рынке. В свою очередь, конкурировать тогда станет проще, ведь ценовые предложения банков станут более понятными для клиентов. В то же время в непростой ситуации, сложившейся сейчас в банковском сегменте, неосторожные действия судебных органов могут спровоцировать новый финансовый кризис. Опасения банкиров вызывает не столько возможное признание незаконности конкретной банковской комиссии, сколько общая тенденция по разворачиванию на самом высоком уровне борьбы с дополнительными комиссиями. Конечно, не все суды встают на сторону заёмщиков, но тенденция такова, что после выхода постановления президиума Высшего арбитражного суда о незаконности комиссии за открытие и ведение ссудного счёта многие судьи перестали затруднять себя анализом смысла прочих банковских комиссий, также признавая их незаконными.

Модным инструментом по привлечению клиентов становятся ипотечные центры. В таком центре можно в комфортной обстановке получить развёрнутую консультацию по вопросам, связанным с приобретением жилья в кредит, получить сертификат на скидку по процентной ставке, подать заявку на получение кредита, оформить ипотечную сделку и даже совершить расчёты по ней с продавцом. По сравнению с обычным банковским офисом ипотечные центры нередко работают по более удобному для клиентов графику, включая выходные. Сети ипотечных центров развивают Альфа-Банк, Банк Москвы, БСЖВ, банки «Возрождение» и «ДельтаКредит», ВТБ24, Инвестрастбанк, Райффайзенбанк, Сбербанк, ЮниКредит Банк.

Банки стали активно разрабатывать разнообразные собственные ипотечные программы. Помимо типовых программ кредитования на приобретение жилья на вторичном и первичном рынке под залог приобретаемой недвижимости, кредитов под залог имеющейся в собственности заёмщика недвижимости появились целевые программы кредитования на ремонт жилья, на первоначальный взнос по ипотеке, на приобретение коммерческой недвижимости. ВТБ24, Сбербанк, Собинбанк и Банк Москвы предлагают ипотечные кредиты на приобретение гаражей или машино-мест.

Всё возрастающая разница между действующими ставками по ипотеке и стоимостью выданных ранее кредитов позволяет прогнозировать повышение спроса на рефинансирование и, как следствие, предложение банками новых программ по рефинансированию. В то же время изжили себя программы по реструктуризации просроченной задолженности по ипотеке: и банки, и Агентство по реструктуризации ипотечных

жилищных кредитов свернули «поточный» метод поддержки заёмщиков, чья неплатёжеспособность стала следствием экономического кризиса. Теперь каждый случай проблемной задолженности рассматривается банками в индивидуальном порядке.

В последние годы появились новые подходы к разработке ипотечных программ не исходя из целей кредитования, а под определённую категорию потребителя — для молодых семей, военнослужащих, индивидуальных предпринимателей. Госбанки серьёзно конкурируют с АИЖК по части внедрения социально ориентированных продуктов. ВТБ24 дополнил свою продуктовую линейку программой, аналогичной по содержанию продукту АИЖК «Материнский капитал», особенность которого заключается в том, что сумма материнского капитала засчитывается в качестве первоначального взноса. И в Сбербанке, и в ВТБ24 действуют ипотечные программы по приобретению квартир на вторичном рынке с минимальным первоначальным взносом в 10 % от стоимости приобретаемого жилья. ВТБ24 по примеру АИЖК в качестве дополнительного обеспечения кредита по этой программе ввёл обязательное требование по страхованию ответственности заёмщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита. В Сбербанке семьи с детьми, соответствующие критериям программы «Молодая семья», могут получить кредиты с первоначальным взносом 10 % без какого-либо дополнительного обеспечения.

ВТБ24, Газпромбанк и Сбербанк, наряду с другими банками ставшие участниками так называемой «вэбовской» программы инвестиций, внедрили у себя программу ипотеки с господдержкой на приобретение квартир в новостройках, аналогичную условиям кредитования продукта АИЖК «Новостройка». Причём условия кредитования ВТБ24 и Сбербанк при прочих равных выгоднее, чем у АИЖК. В частности, в госбанках можно получить кредит с минимальным первоначальным взносом в 20 % от стоимости приобретаемого жилья без всяких условий. В то же время по условиям кредитного продукта АИЖК «Новостройка», если первоначальный взнос составляет менее 30 %, заёмщик обязан застраховать свою ответственность по кредитному договору.

В последние годы имело место широкое распространение «плавающих» ставок. Требования к заёмщикам смягчаются с большим количеством оговорок. В отношении первоначального взноса роль такой оговорки играет обязательное требование дополнительного залога при величине меньше 20–15 % от стоимости приобретаемого объекта недвижимости. Банк может отступить от своих стандартов и предоставить заёмщику большую сумму кредита, чем предусматривает базовая программа, но компенсирует возросший риск убытка в случае дефолта по кредиту повышением процентной ставки, как Райффайзенбанк, или увеличением первоначального взноса по кредиту, как Барклайс Банк и Нордеа Банк. Целевые кредиты под залог имеющейся в собственности заёмщика недвижимости на сумму, превышающую установленный лимит,

Нордеа Банк предоставляет с условием, что объём кредитования относительно стоимости залога будет ниже, чем на базовых условиях.

Стандартным требованием становится отсутствие отрицательной кредитной истории, хотя до кризиса на таком условии внимание не акцентировалось. Интерес со стороны банков к бюро кредитных историй постоянно растёт. Кроме того, банки не могут позволить себе рисковать при выдаче ипотечных кредитов больше определённой степени не только в силу чисто экономических соображений, но и в свете возможных перспектив фондирования путём секьюритизации. Таким образом, смягчение условий кредитования банков, планирующих секьюритизацию, ограничено требованиями, установленными российским законодательством об ипотечных ценных бумагах.

Рост стоимости фондирования на протяжении 2012 года, рост объёмов выдаваемых ипотечных кредитов в предыдущие два года и реализация программ АИЖК и Внешэкономбанка по рефинансированию ипотечных ценных бумаг повысили интерес банков к механизмам секьюритизации. После затишья в первой половине 2012 года во второй половине года девять организаций (включая АИЖК, ВТБ24 и «ДельтаКредит») осуществили 11 выпусков ипотечных ценных бумаг на сумму 68,3 млрд руб., что на 47 % больше, чем за весь 2011 год. В состав ипотечного покрытия в 2012 году были включены 64,4 тыс. ипотечных кредитов.

За счёт выпуска ипотечных ценных бумаг в 2012 году было профинансировано 6,6 % общей выдачи ипотечных кредитов (на 0,1 % выше, чем годом ранее). Средневзвешенная ставка старшего транша по ипотечным ценным бумагам составила 8,81 % годовых (без учёта старших траншей, выпущенных в рамках программы Внешэкономбанка под ставку 3 %).

На долю двух крупнейших эмитентов — ВТБ24 и АИЖК — пришлось 63 % совокупного объёма выпуска ипотечных ценных бумаг (годом ранее — 55 %), что свидетельствует о сохранении высокой концентрации рынка таких бумаг и присутствии на нём небольшого количества участников.

Качество ипотечных портфелей банков

На фоне постоянно растущей стоимости ипотечных кредитов и негативных ожиданий в этой части рост объёмов ипотечного кредитования во многом был обусловлен досрочной реализацией спроса тех домохозяйств, которые изначально планировали отложить покупку жилья на более поздний срок. Наиболее вероятными причинами данных тенденций являются рост реальной стоимости жилья, наблюдаемый впервые с 2009 года, и рост ставок по ипотечным кредитам.

Среди других значимых тенденций развития ипотечного рынка следует отметить рост ипотечного портфеля на балансах банков. Так, на 1 января 2013 года он составил 1997,2 млрд руб., что на 35 % превышает уровень 2011 года. При этом анализ группировки ипотеч-

ных ссуд по срокам просроченной задолженности показывает стабильно хорошее качество портфеля. Это подтверждается тем, что в условиях значительного увеличения ипотечного портфеля банков объём дефолтных ссуд (с просрочкой до 90 дней и выше) сократился не только в относительном, но и в абсолютном выражении (2,5 % и 50,3 млрд руб. на 01.01.13 против 4,1 % и 60,0 млрд руб. на 01.01.12).

В то же время анализ поведения основных игроков ипотечного рынка говорит о росте риска ухудшения ипотечного портфеля банков в среднесрочной перспективе. Подорожавшее в целом за последние годы фондирование ограничило возможности ценовой конкуренции среди банков. Этим и объясняется тенденция снижения требований подтверждения доходов заёмщика.

Анализ структуры ипотечного портфеля показывает также неуклонное снижение доли валютной задолженности. По итогам 2012 года она составила всего 6 %, снизившись с начала года на 5,1 %. Для сравнения в 2005 году доля валютной задолженности в портфеле превышала 50 %, а в 2008–2009 годах составляла не менее 20 %. Доля валютной задолженности начала стремительно падать после кризиса 2008–2009 годов, когда выдача валютной ипотеки практически остановилась. В 2012 году было выдано лишь 1,7 тыс. валютных кредитов против почти 700 тыс. рублёвых.

На конец 2012 года объём задолженности по ипотечным кредитам, по которым не было допущено ни одного просроченного платежа либо срок просрочки не превышает 30 дней, составил 97,04 % (95,35 % годом ранее). В условиях роста общего объёма ипотечного портфеля на балансах банка сокращается и доля просроченных платежей в общем объёме накопленной ипотечной задолженности. В то же время снижение доли проблемных кредитов происходит на фоне ослабления формальных требований банков к оценке платёжеспособности заёмщика, что увеличивает риски роста проблемной задолженности в среднесрочной перспективе.

Доля просроченных платежей в общем объёме накопленной ипотечной задолженности на 1 января 2013 года составила 2,1 %. Доля просроченных платежей по рублёвой задолженности составила 1,5 %, а по валютной — 11,4 %. Объём просроченных валютных платежей составил 14 млрд рублей (33,7 % от всего объёма просроченных платежей), при этом доля валютной задолженности в ипотечном портфеле банков составляет всего 6 %. Падение доли просроченной задолженности по ипотечным кредитам в иностранной валюте и рост по ипотечным кредитам в рублях в конце 2012 года были вызваны проведённой Сбербанком России конвертацией просроченной задолженности из иностранной валюты в рубли.

Рынок ещё какое-то время будет подвержен риску роста объёмов просроченных платежей ввиду имевшей место в 2012 году тенденции снижения требований к ипотечным заёмщикам со стороны ведущих банков. В случае ухудшения качества ипотечных портфелей банков и падения доходов заёмщиков можно ожидать ухуд-

шения качества ипотечных портфелей банков и роста просроченных платежей по таким высокорисковым кредитам.

По прогнозам коллекторов, к концу года просрочка по ипотеке в России грозит вырасти до 30 млрд руб. Задолженность отчётливо начала расти с начала 2013 года. Пока, правда, на фоне бурного роста ипотеки в 2012 году увеличение «токсичных» кредитов выглядит естественным и незначительным. Просрочка, если говорить в относительных цифрах, даже уменьшилась: по рублёвой ипотеке она, например, составляет всего 1,5 %.

Региональный аспект

Общие тенденции развития рынка ипотечного жилищного кредитования, наблюдаемые по России в целом, характерны и для большинства региональных ипотечных рынков. Рост объёмов выдачи сопровождался повышением ставок по ипотечным кредитам по сравнению с уровнем, достигнутым к концу 2011 года.

В 2012 году разброс ставок по регионам незначительно сократился: коэффициент вариации за год снизился с 3,4 до 3,1 %. По итогам года самая высокая ставка по ипотечным кредитам в рублях была зафиксирована в Кабардино-Балкарской республике — 13,1 %, а самая низкая — в Курганской области — 10,5 %. Средние по России ставки 12,1–12,5 % зафиксированы в 57 регионах, в частности в Москве, Санкт-Петербурге, Орловской и Рязанской областях, Краснодарском крае и Тюменской области.

По сравнению с уровнем 2011 года ставки выросли в 68 регионах, снизились в 10 и не изменились в пяти. Уменьшение разброса ставок во многом объясняется снижением возможностей ценовой конкуренции у банков, преобладавшей в 2011 году. Направление изменения ставок в регионах зависит, прежде всего, от доминирующего в регионе банка и его ценовой политики.

Во всех регионах России наблюдался рост объёмов выдачи кредитов. Суммарный объём выдачи кредитов пятёркой регионов-лидеров в 2012 году (Москва, Московская область, Санкт-Петербург, Тюменская и Свердловская области) составил 347,3 млрд рублей (33,7 % от общего объёма выдачи). Это практически столько же, сколько и в соответствующем периоде 2011 года (35,8 %), что свидетельствует о стабильной концентрации рынка.

Наибольшее количество ипотечных кредитов в 2012 году было выдано в Москве, Тюменской области, Республике Татарстан, Московской и Челябинской областях. В совокупности в этих регионах было выдано 22,1 % всех ипотечных кредитов (годом ранее — 23,3 %). Отличия пятёрки регионов-лидеров по количеству кредитов от лидеров рейтинга по объёмам выдачи связаны с разным уровнем цен на жильё и долей заёмных средств в стоимости приобретаемого жилья, что сказывается на стоимостных показателях выдачи ипотеки.

Самый значительный рост объёмов выдачи произошёл в Республике Северная Осетия-Алания (в 2,2

раза): в 2012 году в этом регионе был выдан 1301 ипотечный кредит на сумму 1,93 млрд руб. Рост в 1,57 раза и более (т. е. более чем на 30 % выше среднероссийского) наблюдался в 26 регионах, в том числе в Республике Башкортостан, Калининградской, Новосибирской, Новгородской областях и Ставропольском крае.

Рост объёма ипотечного кредитования в пределах 1,30–1,57 раза ($\pm 30\%$ от среднероссийского уровня) наблюдался в большинстве регионов страны (52), в том числе в Москве — в 1,3 раза, Московской области — 1,44, Санкт-Петербурге — 1,47 и Хабаровском крае — 1,55.

В Москве и Московской области в 2012 году было выдано более 60 тыс. кредитов на общую сумму почти 200 млрд руб., что почти в 1,5 раза превышает уровень 2011 года в количественном и в денежном выражении. Доля Москвы и области составляет почти 9 % в количественном и 19 % в денежном выражении от общего объёма выданных в России ипотечных кредитов. Ставки ипотечных кредитов в рублях составили в среднем в Москве и области 12,2 и 12,4 %, а сроки кредитования — 13,9 и 14,7 лет соответственно.

Для столичного региона ввиду существенной разницы в цене недвижимости характерен более высокий размер среднего кредита — 3,3 млн руб. (по России — 1,5 млн руб.), причём для Москвы он равен 3,6 млн руб., а для области — 2,5 млн руб.

Динамика на рынках недвижимости Москвы и Московской области была обусловлена в основном расширением административных границ столицы и включением в её состав территорий области, на которых происходил активный оборот жилой недвижимости. В целом за год оба субъекта РФ показали примерно одинаковые темпы роста: 11,2 % в Московской области и 9,5 % в Москве. Доля прав, обременённых ипотекой, в сделках с жильём в Московской области составила в 2012 году 28,6 % по сравнению с 20,6 % в Москве, что объясняется прежде всего большей долей новостроек в Московской области в общем объёме продаж.

Перспективы роста московского рынка недвижимости могут быть связаны с дальнейшим развитием новых территорий, таких, например, как Новая Москва, а также редевелопментом крупных промышленных зон в центре (территории завода ЗИЛ и т. д.).

Таким образом, основной тенденцией последних полутора–двух лет стал рост рынка в условиях увеличения ставок по ипотечным кредитам. При этом активная динамика ипотечного кредитования во многом была обеспечена значительно усилившейся конкуренцией среди участников рынка, стимулировавшей банки к корректировке требований к заёмщикам. Прогнозы по рынку в основном сводятся к тому, что к концу 2013 года средневзвешенная ставка по выданным ипотечным кредитам существенно не изменится, а при отсутствии неблагоприятных внешних факторов существует вероятность некоторого снижения ставок. Темпы роста ипотечного рынка в целом замедлятся, что будет

объясняться, с одной стороны, исчерпанием эффекта низкой базы предыдущих периодов, а с другой — замедлением спроса на фоне снижения темпов роста экономики, общего удорожания ипотечных жилищных кредитов и роста стоимости жилья.

В более долгосрочной перспективе (через 3–5 лет) при благоприятных внешних факторах за счёт увеличения объёма рынка и предложений дешёвых денег процентная ставка по ипотеке может составить 8–9% годовых, а в дальнейшем установиться на уровне плюс 2–3% к уровню инфляции. Но это всего лишь предварительные прогнозы, и до европейских ставок по ипотеке, которые находятся на уровне 3–4%, нам пока далеко.

В целом для того, чтобы ипотека стала доступной, необходимы следующие условия:

- стабильная экономическая ситуация в стране и динамично развивающийся рынок труда;
- низкие ставки, невысокий первоначальный взнос и длительный (до 50 лет) срок;

- активное строительство нового доступного жилья;
- устранение административных барьеров.

Проблема доступности жилья заключается не только и не столько в стоимости ипотеки, серьёзным барьером является стоимость квадратного метра жилья. Ипотека лишь финансовый инструмент, который авансирует доходы. Спрос на жильё на ближайшие годы остаётся достаточно высоким, и в первую очередь это касается жилья эконом-класса. На сегодняшний день строительный комплекс не может восполнить даже естественную убыль ветхого и аварийного фонда. А потому во многих регионах в ближайшее время цены на недвижимость вновь начинают расти и могут скоро вернуться на докризисный уровень. Показателем же активности ипотечного кредитования является увеличение доли ипотечных сделок в сделках с жильём: в последние годы примерно каждый пятый объект (более 20%), зарегистрированный в сделках с жильём, приобретался с использованием ипотечного кредитования.

вернуться
к началу статьи

информация

S&P видит угрозу ухудшения качества банковских активов

По мнению службы кредитных рейтингов Standard & Poor's, после периода агрессивного роста показатели качества кредитных портфелей российских банков ухудшатся на фоне замедления экономического роста, говорится в опубликованном в октябре отчёте международного рейтингового агентства Standard & Poor's. В связи с этим ухудшение качества активов может стать ключевым негативным фактором, который будет влиять на устойчивость показателей капитализации крупнейших российских банков в ближайшие 12–18 месяцев.

По мнению аналитиков, снижающиеся показатели капитализации обусловили замедление темпов роста активов крупнейших российских банков. В то же время относительно высокие показатели прибыльности в 2012 году и вливания капитала из внешних источников позволили 30 крупнейшим российским банкам стабилизировать коэффициенты достаточности капитала после их быстрого снижения в 2011 году. Вместе с тем S&P полагает, что в ближайшие 12–18 месяцев банки будут по-прежнему подвергаться риску умеренного ухудшения показателей.

Агентство полагает, что наблюдаемые в последнее время эпизодические вливания в капитал банков в среднесрочной перспективе приведут лишь к очень небольшому улучшению показателей капи-

тализации. С точки зрения S&P, капитализация прибыли также будет способствовать лишь незначительному повышению показателей достаточности капитала вследствие повышения стоимости риска и снижения маржинальности банковского бизнеса.

Доминирующее положение в российском банковском секторе по-прежнему занимают так называемые государственные банки, прежде всего Сбербанк России и ВТБ, на долю которых приходится около 45% активов сектора. В последнее время усиление конкуренции среди банков и снижение инфляционных ожиданий обусловили давление на показатели маржи, поскольку банковский сектор всё больше превращается из «рынка кредитора» в «рынок заёмщика».

С точки зрения рейтингов наиболее уязвимыми, по мнению экспертов агентства, являются банки, продемонстрировавшие повышенную готовность поддерживать высокий уровень финансового рычага в последние два-три года и которые в настоящее время имеют лишь ограниченные возможности для манёвра в условиях снижающегося экономического роста; к ним относятся главным образом частные банки. S&P не исключает возможности негативных рейтинговых действий в отношении таких банков в будущем, поскольку уже сточение регулирования и сильная конкуренция со стороны крупных госбанков будут препятствовать увеличению их

капитала за счёт внутренних источников.

Растёт объём просроченной задолженности по ипотеке

По данным коллекторского агентства «Секвойя кредит консолидейшн», во второй половине 2013 года существует риск роста объёмов просроченной задолженности по жилищным ипотечным кредитам в связи с тем, что в 2012 году банки снизили требования к ипотечным заёмщикам. Так, ведущие банки РФ предоставляли ипотечные программы без требования подтверждения дохода отдельной справкой. На конец года просрочка по ипотеке может составить более 30 млрд руб. Всего российскими банками на 1 мая 2013 года выдано около 200 тыс. кредитов на общую сумму 340,2 млрд руб.

Как ожидается, российский ипотечный рынок продолжит свой рост, однако не столь активно, как в 2012 году, когда было предоставлено 690,7 тыс. кредитов на 1,02 трлн руб., что на 30% превысило уровень 2011 года. В конце текущего года будет предоставлено 600 тыс. кредитов на общую сумму более 1,1 трлн руб. Таким образом, темпы роста ипотечного рынка замедлятся на 15% по количеству выданных кредитов, что обусловлено снижением темпа роста экономики России в целом, а также повышением ставок по ипотечным кредитам (на конец 2013 года они могут составить 13,6%) и ожидаемым ростом цен на жильё.

вернуться
к содержанию

Расчёт кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков

Банк России ответил на типовые вопросы кредитных организаций по применению письма ЦБ РФ от 29.12.12 № 192-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков».

? 1. При выборе количественного принципа для поэтапного внедрения подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (далее — ПВР) следует ли в качестве расчётной суммы в соответствии с абзацем 3 пункта 1 приложения 1 (далее — методические рекомендации) к письму Банка России от 29.12.12 № 192-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков» (далее — письмо № 192-Т) использовать сумму балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера без взвешивания на коэффициенты риска?

При выборе количественного принципа для поэтапного внедрения ПВР банком в расчётную сумму включаются балансовые активы и кредитные эквиваленты условных обязательств кредитного характера без взвешивания их по уровню риска.

Величина резервов на возможные потери по ссудам не вычитается из расчётной суммы.

? 2. Возможно ли применение ПВР к классам кредитных требований с исключением несущественных подклассов? Может ли такой подкласс быть выделен в том числе по региональному признаку? Какими должны быть критерии существенности?

В случае если банк в рамках плана последовательного применения начинает использовать ПВР для какого-либо класса кредитных требований (или отдельного подкласса кредитных требований в случае розничных требований) на уровне отдельно взятого структурного подразделения, он должен применять ПВР ко всем кредитным требованиям в рамках данного класса (или подкласса) кредитных требований в этом подразделении. По согласованию с Банком России банк вправе не применять ПВР к отдельным классам или подклассам кредитных требований в случае их несущественности.

Критерии существенности банк разрабатывает самостоятельно.

? 3. Следует ли относить сделку к подклассу «финансирование приносящей доход недвижимости» в случае наличия поручительств (гарантий, иного обеспечения) по сделкам финансирования недвижимости при соответствии основным критериям определения данного типа специализированного кредитования?

Наличие поручительств, гарантий или иного обеспечения не влияет на классификацию кредитного требования, в частности на отнесение сделки финансирования недвижимости к подклассу «финансирование приносящей доход недвижимости».

? 4. Каков порядок расчёта ожидаемых потерь по операциям специализированного кредитования для банков, использующих ПВР для корпоративных заёмщиков, но не отвечающих минимальным требованиям для определения вероятностей дефолта по кредитным требованиям специализированного кредитования? Используется ли для определения коэффициентов взвешивания по риску таблица 1 методических рекомендаций?

Согласно пункту 4.2 методических рекомендаций банк осуществляет выбор коэффициента взвешивания, руководствуясь рекомендованными надзорным органом критериями отнесения для специализированного кредитования, полный перечень которых приведён в приложении 4 к рабочему варианту перевода на русский язык документа Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), размещённому на сайте Банка России.

При расчёте ожидаемых потерь по операциям специализированного кредитования, за исключением финансирования коммерческой недвижимости с нестабильными ценовыми параметрами, для определения коэффициентов взвешивания по риску вместо таблицы 1 используется следующая таблица:

Сильные	Хорошие	Удовлетворительные	Слабые	Дефолт
5 %	10 %	35 %	100 %	625 %

При расчёте ожидаемых потерь по операциям финансирования коммерческой недвижимости с нестабильными ценовыми параметрами для определения коэффициентов взвешивания по риску вместо таблицы 1 используется следующая таблица:

Сильные	Хорошие	Удовлетворительные	Слабые	Дефолт
5 %	5 %	35 %	100 %	625 %

? 5. Каков порядок применения дисконта H_e в формуле (12) пункта 4.7 методических рекомендаций? Будет ли дисконт H_e применяться только в отношении ценных бумаг на балансе у банка, не включённых в торговый портфель, а для прочих видов активов, в том числе кредитов, гарантий и аккредитивов, дисконт H_e применяться не будет?

Если у банка имеются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг или иных активов, указанных в таблице 2, к ним применяется дисконт H_e . Для иных ценных бумаг, не указанных в таблице 2, применяется тот же дисконт, что и к акциям, не входящим в основной фондовый индекс, т. е. 25 %.

? 6. При определении потерь при дефолте признаются ли в рамках метода «замещения» (пункт 4.7 методических рекомендаций) поручительства физических лиц?

Поручительства физических лиц могут учитываться в качестве обеспечения только в рамках продвинутого ПВР.

? 7. Будет ли зависеть конверсионный коэффициент для внебалансовых условных обязательств кредитного характера от типа гарантии или аккредитива в рамках базового ПВР?

Согласно пункту 4.9 методических рекомендаций в рамках базового ПВР в части условных обязательств кредитного характера конверсионный коэффициент 75 % будет применяться вне зависимости от их типа. Для условных обязательств кредитного характера, которые являются безусловно отзывными или предполагают автоматическое аннулирование (например, вследствие ухудшения кредитоспособности заёмщика) в любое время по решению банка без предварительного уведомления, применяется конверсионный коэффициент 0 %.

? 8. Согласно абзацу 13 пункта 5.1 методических рекомендаций различным кредитным требованиям к одному и тому же заёмщику могут быть присвоены разные рейтинги. Каков порядок отражения гарантий по инструменту в вероятности дефолта по данному инструменту?

В общем случае у клиентов, не относящихся к розничным, может быть только один рейтинг и соответствующее ему значение PD. В целях расчёта величины взвешенных по риску активов обеспечение в виде поручительств, банковских гарантий и кредитных производных финансовых инструментов может быть учтено для части кредитного требования, полностью покрываемой суммой обеспечения, путём замещения вероятности дефолта заёмщика (контрагента) на вероятность дефолта гаранта. При расчёте величины взвешенных по риску активов в отношении необеспеченной части кредитного тре-

бования применяется вероятность дефолта заёмщика (контрагента).

? 9. Возможно ли проведение внутренней валидации сотрудниками банка, разрабатывающими модели? Допускается ли проведение разработки и валидации моделей силами различных рабочих групп в рамках одного самостоятельного структурного подразделения или блока подразделений?

Согласно пункту 7.6 методических рекомендаций сотрудники подразделения, ответственного за разработку моделей, не должны участвовать в их валидации. Внутреннюю валидацию следует проводить силами специального подразделения по валидации внутренних моделей банка или других подразделений банка, не участвующих в процессе разработки или использования моделей.

? 10. Предполагается ли распространение ПВР на риск контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами? Если да, то будет ли для оценки величины требования, подверженного риску дефолта, применяться порядок, аналогичный приложению 3 к Инструкции Банка России № 139-И?

Оценка риска контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке производится на основе методики, изложенной в приложении 3 к Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И.

? 11. В Инструкции Банка России № 139-И (упрощённый стандартизированный подход) коэффициент риска по государственным долговым бумагам в национальной валюте принимается равным 0 %. Каков будет порядок расчёта LGD по аналогичным инструментам при переходе на продвинутый ПВР?

В рамках продвинутого ПВР показатель LGD оценивается банками самостоятельно. В письме Банка России № 192-Т не содержится количественных ограничений на значение LGD для банков, намеренных применять продвинутый ПВР.

Согласно пункту 4.10.2 методических рекомендаций при оценке LGD по номинированным в рублях государственным долговым обязательствам РФ следует руководствоваться принципом консерватизма.

Справочно: по результатам исследования Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority), по выборке кредитных требований к суверенным заёмщикам медианное значение показателя LGD составило 34,2 %. Данное исследование проводилось на основании европейских статистических данных и было опубликовано в феврале 2013 года (Interim results of the EBA review of the consistency of risk-weighted assets. Top-down assessment of the banking book, European Banking Authority. 26 February 2013).

12. По какой величине следует производить взвешивание среднего значения величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее — EAD)?

Взвешивание величины EAD не производится. При заполнении таблицы в графе 3 следует указывать абсолютные значения EAD.

13. Следует ли указывать средние значения вероятности дефолта (далее — PD), взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (то есть на уровне строки таблицы), или взвешивание PD не производится?

При заполнении таблицы необходимо использовать средние значения PD, взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований.

14. Следует ли указывать средние значения уровня потерь при дефолте (далее — LGD), взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (т. е. на уровне строки таблицы)?

При заполнении таблицы необходимо использовать средние значения LGD, взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований.

15. Следует ли указывать средние значения срока до погашения кредитного требования (далее — M), взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (т. е. на уровне строки таблицы), или взвешивание M не производится? Допускается ли в соответствии с пунктом 4.8 методических рекомендаций в рамках БПВР расчёт срока M исходя из средневзвешенного срока до погашения конкретного кредитного требования либо необходимо для всех кредитных требований использовать M = 2,5 года?

Банкам следует использовать средние значения срока до погашения кредитного требования, взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований. В рамках БПВР банкам предоставляется возможность использовать приведённые в методических рекомендациях значения M или же рассчитывать средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования. В комментариях к таблице необходимо указать, какой из подходов используется банком для определения данного показателя.

16. Включаются ли в данную таблицу активы, по которым произошёл дефолт, и если да, как они должны агрегироваться с рабочими активами? Не приведёт ли простое суммирование и расчёт средневзвешенных значений граф 4–6 по совокупности активов (в дефолте и без признаков дефолта) к искажению результирующих параметров?

Банки включают в таблицу только активы, по которым

не наступил дефолт. По усмотрению банка данная таблица может быть заполнена отдельно для активов, по которым произошёл дефолт, и вместе с основной представлена в территориальные учреждения Банка России.

17. Следует ли представить среднюю величину выручки по всем клиентам, попавшим в категорию субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП)? Необходимо ли применять взвешивание?

Следует представить среднюю величину выручки по всем субъектам МСП, отнесённым к требованиям к корпоративным заёмщикам. Взвешивание для данного показателя не производится.

18. Разъясните порядок расчёта резервов в случае применения банком ПВР. Будет ли расчёт резервов осуществляться на основе Положения № 254-П, без покрытия резервами ожидаемых потерь в соответствии с рейтинговой системой банка?

Расчёт величины сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности определяется в соответствии с Положением Банка России от 26.04.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

19. Разъясните порядок отнесения заёмщиков к «субъектам малого и среднего предпринимательства» (как часть кредитных требований к корпоративным заёмщикам). Имеются ли в виду заёмщики, официально зарегистрированные как субъекты МСП, либо те, годовая выручка которых меньше 50 млн евро в рублёвом эквиваленте по курсу Банка России на дату расчёта? Обязательна ли проверка установленных законодательством требований к субъектам МСП для применения формулы 5 методических рекомендаций расчёта значения показателя корреляции R?

Отнесение заёмщиков к субъектам МСП осуществляется в соответствии с методическими рекомендациями. В методических рекомендациях установлено пороговое значение выручки для отнесения заёмщика к данной категории. Например, если заёмщик по законодательству не относится к субъектам МСП, но его годовая выручка меньше 50 млн евро в рублёвом эквиваленте по курсу Банка России на дату расчёта, то его следует отнести к субъектам МСП для целей применения ПВР.

Для расчёта значения показателя корреляции по формуле 5 методических рекомендаций проверка установленных законодательством требований к субъектам МСП не обязательна.

20. Имеются ли в виду в качестве физических лиц (как часть кредитных требований к корпоративным

заёмщикам) индивидуальные предприниматели или физические лица (владельцы, топ-менеджеры), кредитуемые в рамках принятия риска на бизнес компании, или оба этих вида заёмщиков?

К категории розничных заёмщиков относятся заёмщики, совокупный объём задолженности которых (включая просроченную задолженность) перед банком не превышает 40 млн руб. и управление кредитными рисками которых производится на уровне пула активов. Индивидуальные предприниматели и физические лица, не отнесённые банком к категории розничных заёмщиков, относятся к корпоративным заёмщикам.

21. Разъясните порядок отнесения заёмщиков к категории «Прочие кредитные требования».

К данной категории относятся кредитные требования, которые не были отнесены ни к одной из перечисленных категорий (банку следует дать комментарий, какие кредитные требования включены им в данную категорию).

22. Каким образом заполнение таблицы в приложении 2 к письму Банка России № 192-Т связано с планом перехода на ПВП, который необходимо предоставить в Банк России? Соответствует ли полнота заполнения таблицы и подход для расчёта плану, который будет предоставлен? Следует ли предоставлять данные только по тем классам кредитных требований, по которым планируется переход на ПВП в ближайшее время? Разъясните абзац 2 «Порядка заполнения и предоставления информации о расчёте кредитного риска на основе ПВП» приложения 2 к письму № 192-Т.

Заполнение таблицы банком производится на основе на текущую дату в соответствии с имеющейся актуальной информацией. В таблицу вносится информация только по тем моделям, которые прошли внутреннюю валидацию. Если строка пустая, то это воспринимается как то, что строка будет заполнена в дальнейшем или данный актив не считается существенным (желательно предоставление комментариев касательно пустых строк). Заполнять строки плановыми или непроверенными значениями не нужно.

23. Планируется ли детализация таблицы (добавление разбивки на просроченные/непросроченные

кредитные требования, балансовые/внебалансовые и т. д.)?

По усмотрению банка дополнительная информация может быть предоставлена в комментариях.

24. Следует ли предоставлять информацию по размеру кредитных требований (Exposure)?

Предоставление данной информации рекомендуется, если она является существенной для банка.

25. Следует ли выделять гарантии и аккредитивы в отдельный класс кредитных требований при расчёте RWA?

Выделять гарантии и аккредитивы в отдельный класс кредитных требований не следует, так как это не соответствует классификации кредитных требований, отражённой в методических рекомендациях.

26. Может ли к предоставленной Банком России форме для заполнения по усмотрению банков быть добавлена дополнительная графа «EAD Secured» для указания в ней части кредитных требований, обеспеченной залогом? Следует ли в этом случае графу LGD заполнять фиксированным значением?

Данная информация может быть предоставлена банком в комментариях к таблице.

27. Возможно ли в рамках «пилотного» предоставления информации о расчёте кредитного риска по ПВП использовать для заполнения таблицы суммы EAD и RWA, рассчитанные на основании отчётности банка по международным стандартам финансовой отчётности (МСФО)?

В целях сопоставимости вся предоставляемая банком информация должна быть основана на действующих российских стандартах бухгалтерского учёта.

28. Каковы сроки предоставления таблицы в Банк России после публикации отчётности?

Таблица предоставляется на ежеквартальной основе на следующие отчётные даты: 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. Срок подачи — не позднее 30 дней после отчётной даты. ■

вернуться к началу статьи

Размещение рекламы в журналах

(495) 778-91-20



вернуться к содержанию

ПРИГЛАСИТЕЛЬНЫЙ БИЛЕТ



ДВАДЦАТЬ ПЕРВАЯ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА

МОСКВА, Всероссийский выставочный центр

с 21 по 24 января 2014 года

Время работы:

21-23 января 2014 года с 10:00 до 18:00

24 января 2014 года с 10:00 до 15:00

Бухгалтерский учет и аудит



Вырезав этот билет, Вы сможете бесплатно посетить выставку >>>>>



Информационно-практические семинары
Консультации ведущих специалистов отрасли
Новые правила учета в 2014 г.



Комплексное управление предприятием
Автоматизация бухгалтерского, управленческого,
налогового и кадрового учета, торговой
и складской деятельности
Справочно-правовые системы
Аудиторские, юридические и консалтинговые услуги
Банковские услуги
Электронная отчетность



**Самая масштабная финансовая
выставка России!**



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ СПОНСОР ВЫСТАВКИ – ФИРМА «1С»

+7 (926) 470-2008
www.expos.ru

ОРГАНИЗАТОР ВЫСТАВКИ – ЭКСПОСЕРВИС-1



Подписные индексы по каталогам:

71540 **11470**

«Роспечать»

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru