

А&Б

3'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Изменения
в Положении Банка
России № 395-П

С. 7

Изменения в инструкции
об обязательных
нормативах банков

С. 21

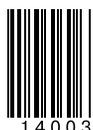
Реальность деятельности заёмщика
как показатель оценки
его финансового положения

С. 53

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



1 4003 >



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ

1'2014 январь



Январь № 1

Читать



Доступно на App Store



Загрузите в Google play



Читать в формате pdf

▶ Архив номеров

[Главная](#)

Новости

24.12.2013 [Установлена уголовная ответственность за нарушение правил регистрации](#)

Федеральный закон от 21.12.13 № 376-ФЗ установил уголовную ответственность за фиктивную регистрацию по месту жительства и пребывания.

24.12.2013 [Установлены новые правила выдачи потребительских кредитов](#)
Федеральным законом от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» утверждены новые правила потребительского кредитования.

23.12.2013 [Увеличен срок взыскания незначительных долгов по страховым взносам](#)
Президент подписал закон об увеличении сроков взыскания незначительных задолженностей по страховым взносам, пеням и штрафам на год - до одного года и двух месяцев.

23.12.2013 [Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке](#)
Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

23.12.2013 [Внесены поправки в закон о бухучете](#)
Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ внесены поправки, обусловленные присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

20.12.2013 [Обновлены декларации по налогу на имущество организаций](#)
Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

20.12.2013 [Долгосрочные инвестиции освободят от налогов](#)
Совет Федерации рассмотрит принятые Госдумой поправки в НК РФ, освобождающие от налогообложения доходы граждан от долгосрочных инвестиций.

20.12.2013 [3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет](#)
При наличии электронной цифровой подписи.

18.12.2013 [Законопроект об упрощении процедуры регистрации фирм и предпринимателей внесен в Госдуму](#)
Распоряжением от 16.12.13 № 2360-р Правительство внесло законопроект, которым исключается необходимость свидетельствования в нотариальном порядке подлинности подписи заявителя на заявлении о государственной регистрации, в случае представления документов в регистрирующий орган лично заявителем.

17.12.13

Алгоритм

вкладыш

Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

18.12.2013 Налог на прибыли. Как учесть расходы на приобретение питьевой воды и установку кулеров

18.12.2013 Облагается ли НДФЛ оплата выходных для ухода за ребенком-инвалидом

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

16.12.2013 Истребование документов. Обязательно ли документ должен относиться к периоду проверки?

[Архив »](#)



Читаем бесплатно на www.pbu.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».

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 10.02.14.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.

Отпечатано в типографии

ООО «Красногорский полиграфический комбинат».

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда ДЕРБИЧЕВА

Изменения в Положении Банка России № 395-П 7

Надежда ДЕРБИЧЕВА

Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков 21

Надежда ДЕРБИЧЕВА

Обзор изменений в Указании № 2332-У 30

КРЕДИТОВАНИЕ

Виктор ЛЯХОВСКИЙ

Реальность деятельности заёмщика как показатель оценки его финансового
положения 53

ВОПРОС–ОТВЕТ

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.

март 2014

Приобретение акций банка

Банком России принята Инструкция от 25.10.13 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации».

Установлен новый порядок получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации. В нём реализованы изменения, произошедшие в банковском законодательстве. Напомним, что Федеральным законом от 02.07.13 № 146-ФЗ был снижен порог согласования с ЦБ РФ приобретения акций (долей) кредитной организации с 20 до 10 % её уставного капитала. Введена обязанность получать согласие Банка России на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 % акций (долей) кредитной организации.

По общему правилу согласие даётся предварительно. Однако предусмотрены случаи, когда допускается получение последующего согласия, например если акции приобретены при их публичном размещении. Прописан порядок устранения нарушений, допущенных при приобретении акций (долей) кредитной организации и (или) установлении контроля в отношении её акционеров (участников). Определены основания для отказа в выдаче согласия. В их числе — неудовлетворительная деловая репутация приобретателя (его руководителя).

Инструкция вступает в силу через 10 дней после её официального опубликования в «Вестнике Банка России». Ранее выданное предварительное согласие на приобретение акций (долей) кредитной организации действует в течение 12 месяцев с даты его выдачи. Чтобы приобрести дополнительное число акций того же банка, необходимо получать согласие уже по новым правилам.

Соответствие квалификации новым требованиям

ЦБ РФ принято Положение от 25.10.13 № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“ и статье 60 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьёй 75 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“». Установлен порядок оценки квалификации и деловой репутации руководства банков. Речь идёт о директорах, их заместителях, председателях и членах правления, членах совета директоров, главных бухгалтерях и их заместителях, руководителях и главбухах филиалов. Также оценивается квалификация и деловая репутация лиц, временно исполняющих обязанности руководителя или наделённых отдельными руководящими полномочиями по распоряжению средствами на счетах банка в ЦБ РФ.

Оценка квалификации и деловой репутации осуществляется постоянно при регистрации и лицензировании банков, согласовании кандидатур на руководящие должности.

Требования к квалификации и деловой репутации закреплены в законе. К квалификационным относятся уровень образования и опыт работы. Перечень требований к деловой репутации достаточно широк. Среди отрицательных факторов — неснятая или непогашенная судимость за совершение умышленных преступлений; признание лица судом в течение предыдущих пяти лет виновным в банкротстве кредитной организации; неисполнение мер по предупреждению банкротства банка; неоднократные (более трёх раз в течение года) административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности и др.

ЦБ РФ также оценивает деловую репутацию приобретателей и владельцев более 10 % акций кредитной организации и контролирующих их лиц. Определены перечень и сроки представления документов для оценки квалификации и деловой репутации названных лиц. Банк России ведёт централизованную базу данных о лицах с недобросовестной репутацией, а также тех, чья деятельность способствовала нанесению ущерба финансовому положению банка или нарушениям законодательства. Прописан порядок ведения указанной базы.

Положение вступает в силу через 10 дней после его официального опубликования

в «Вестнике Банка России». Руководящие сотрудники, занимающие должности по состоянию на 2 октября 2013 года, должны в течение 60 дней после введения положения в действие уведомить банк об их соответствии (несоответствии) установленным требованиям к квалификации и деловой репутации. Банкам дано три месяца на передачу указанных уведомлений в ЦБ РФ и прекращение полномочий лиц, не соответствующих названным требованиям.

Владельцы более 10 % акций кредитной организации и контролирующие их лица должны направить соответствующие уведомления в ЦБ РФ в двухмесячный срок. Зарегистрировано Минюстом России 26 декабря 2013 года. Регистрационный № 30851.

Порядок надзора за банковскими группами

Банком России принято Указание от 25.10.13 № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами». Определено, как Банк России надзирает за деятельностью банковских групп. Напомним, банковская группа — это не являющееся юрлицом объединение организаций, в котором одно юрлицо или несколько юрлиц (участники группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации.

За деятельностью банковской группы надзирает департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями или территориальное учреждение Банка России, надзирающее за деятельностью головной кредитной организации группы. За участником группы, являющимся кредитной организацией, надзирает территориальное учреждение Банка России, надзирающее за деятельностью кредитной организации, за некредитной финансовой организацией — структурное подразделение Банка России, надзирающее за деятельностью соответствующего вида некредитных финансовых организаций. В определённых случаях для надзора формируется надзорная группа. Это требуется, если головная кредитная организация группы относится к системно значимым кредитным организациям, входит в перечень кредитных организаций, определённый распорядительным документом Банка России об информационном

взаимодействии его территориальных учреждений и департамента банковского надзора при выявлении негативных ситуаций в деятельности кредитных организаций, имеет за рубежом дочернюю организацию, за которой надзирает иностранный орган банковского надзора. При необходимости надзорные группы могут формироваться для надзора за банковскими группами, головные кредитные организации которых не соответствуют перечисленным условиям. Для этого нужно подать ходатайство. Надзорная группа действует в том же порядке, что и кураторы кредитных организаций (с учётом некоторых особенностей).

Установлено, как осуществляется надзор за банковской группой, за деятельностью её участников. Определены особенности надзора за группами, в составе которых есть участник, расположенный за рубежом. Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2013 года. Регистрационный № 30897.

Опубликование информации Банка России

ЦБ РФ принято Указание от 27.11.2013 № 3127-У «Об опубликовании в „Вестнике Банка России“ информации по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела)».

Изданием для опубликования информации Банка России по вопросам контроля и надзора в сфере страхового дела определён «Вестник Банка России». С даты вступления в силу данного Указания Банка России утрачивает силу приказ ФСФР России от 30.06.11 № 11-30/пз-н, которым определён печатный орган для опубликования аналогичной информации ФСФР России. Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2013 года. Регистрационный № 30672.

Уточнена правовая основа деятельности

Банком России принято Указание от 19.12.13 № 3146-У «О распространении действия нормативных и иных актов Банка России, определяющих полномочия территориальных учреждений Банка России, на Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва и входящие в его состав отделения». Уточнена правовая основа деятельности Главного управления Банка России по

Центральному федеральному округу г. Москва. Установлено, что в период осуществления мероприятий по оптимизации территориальной сети Банка России Главное управление ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва и входящие в его состав отделения в своей деятельности руководствуются нормативными и иными актами Банка России, определяющими полномочия территориальных учреждений Банка России, если иное не установлено нормативными и иными актами Банка России, до внесения соответствующих изменений в нормативные и иные акты Банка России.

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

Оптимизация территориальной сети

ЦБ РФ принято Указание от 19.12.13 № 3147-У «О внесении изменений в пункт 1.4 Положения Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом“».

В связи с оптимизацией территориальной сети Банка России внесены изменения в Положение Банка России от 30.11.10 № 362-П. Изменениями в абзац первый пункта 1.4 указанного положения слова «территориальные учреждения Банка России» в соответствующем падеже заменены словами «подразделения Банка России» в соответствующем падеже.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней со дня официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2014 года. Регистрационный № 31027.

Определены действия кредитной организации

Банком России принято Указание от 23.12.13 № 3148-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П „О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Определены действия кредитной организации при выявлении операций клиента по переводу денежных средств по внешне-торговым контрактам, связанным с приоб-

ретенением товаров у резидентов Белоруссии и Казахстана.

Изменениями, внесёнными в Положение Банка России о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации «преступных» доходов, скорректировано описание признака, указывающего на необычный характер сделки (код вида признака 1812), предусматривающей переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Белоруссии или Казахстана и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц по внешне-торговым договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров, ранее приобретённых у резидентов указанных республик, с территорий данных республик.

Одновременно определяются действия кредитной организации в случае выявления таких операций, в том числе вводится обязанность запрашивать у клиента регистрационные данные обо всех участниках сделки (включая заказчиков перевозки, грузоотправителей и грузополучателей), а также проверять представленные сведения. Кроме того, кредитные организации будут обязаны выявлять при заключении договора банковского счёта (вклада) намерение клиента — юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществлять операции, соответствующие приведённому выше описанию. При выявлении соответствующих фактов кредитные организации смогут реализовать право на отказ от заключения договора банковского счёта.

Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2014 года. Регистрационный № 31125.

Требования к показателям бухгалтерской отчётности

ЦБ РФ принято Указание от 23.12.13 № 3149-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 декабря 2010 года № 2541-У „О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчётности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России“».

В Указание Банка России от 17.12.10 № 2541-У «О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчётности

и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России» внесены редакционные уточнения. В частности, в названии, преамбуле, а также подпункте 3.4 пункта 3 исключено слово «бухгалтерская» в соответствующем падеже. Кроме того, в абзаце первом пункта 1 исключены слова «бухгалтерской отчётности организаций (далее — показатели)».

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

Внесены уточнения в Указание № 2485-У

Банком России принято Указание от 23.12.13 № 3154-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2010 года № 2485-У „О Справочнике соответствия банковских идентификационных кодов кредитных организаций (филиалов), осуществляющих платежи через расчётную сеть Банка России, и международных банковских идентификационных кодов SWIFT BIC“».

Внесены уточнения в Указание Банка России от 02.08.10 № 2485-У. В частности, в новой редакции изложено название указания. Кроме того, из подпункта 1.3 указания исключены слова «в лице руководителя территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация».

Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2014 года. Регистрационный № 31028.

Порядок принятия решений

ЦБ РФ принято Указание от 30.12.13 № 3165-У «О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных государственных пошлин».

Банк России установил новый порядок принятия решений о возврате процентов за несвоевременный возврат излишне уплаченных госпошлин. Новый порядок разработан в соответствии с Положением Банка России от 29.08.13 № 406-П «О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов». В частности, установлено, что решения

о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата плательщику излишне уплаченных государственных пошлин принимаются администраторами доходов бюджетов по видам доходов, закреплённых за ними указанным положением.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней со дня официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Признано утратившим силу Указание Банка России от 27.12.10 № 2548-У, ранее регламентировавшее порядок принятия аналогичных решений.

Изменено допустимое значение

Банком России принято Указание от 31.12.13 № 3167-У «О внесении изменений в пункт 3 Указания Банка России от 17 декабря 2010 года № 2541-У „О требованиях Банка России к показателям отчётности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России“».

Изменено допустимое значение для некоторых показателей, которым должны соответствовать организации, обязанные по векселям (кредитным договорам), принимаемым в обеспечение кредитов Банка России. Оценка показателей (таких, в частности, как «соотношение собственных и заёмных средств», «коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия)») осуществляется Банком России путём сравнения фактических значений показателей с их допустимыми значениями.

Допустимое значение для упомянутых выше показателей устанавливается равным 40 % (ранее — 75 %) от их средних значений по соответствующему виду экономической деятельности, для показателя «чистые активы» — также в размере 40 % (ранее — 75 %) от максимального значения показателя за период, за который представляется отчётность организации.

Перечень системно значимых организаций

ЦБ РФ принято Указание от 16.01.14 № 3174-У «Об определении перечня системно значимых кредитных организаций», в соответствии с которым перечень системно значимых кредитных организаций будет ежегодно пересматриваться и утверждаться Банком России.

Перечень системно значимых кредитных организаций определяется на основе количественных показателей, рассчитываемых с учётом результатов деятельности кредитной организации за каждый финансовый год из трёх лет, предшествующих дате расчёта (каждый завершённый финансовый год для организаций, осуществляющих деятельность менее трёх лет), и включающих, в частности, размер кредитной организации (в том числе по величине балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, требований и обязательств по ПФИ), взаимосвязанность с другими финансовыми организациями (размещённые и привлечённые средства), объём вкладов физических лиц.

В перечень включаются кредитные организации, на которые приходится не менее четырёх пятых совокупных активов банковского сектора. Проект решения об утверждении перечня подготавливается департаментом банковского надзора ежегодно не позднее 1 сентября (первый такой проект должен быть подготовлен не позднее 30 дней с даты вступления в силу данного порядка).

Актуализировано указание регулятора

Банком России принято Указание от 24.01.14 № 3182-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 10 декабря 2012 года № 2929-У „О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России“».

Актуализировано указание Банка России, устанавливающее размер процентных ставок по депозитным операциям Банка России. В тексте документа ссылка на утративший силу документ (Положение от 05.11.02 № 203-П) заменена ссылкой на действующий документ (Положение от 09.08.13 № 404-П). Упомянутые положения регламентируют проведение Банком России депозитных операций с кредитными организациями.

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 06.12.13 № 234-Т «О Методических рекомендациях „О порядке составления кредитными организациями финансовой отчётности“». Разработаны новые методические рекомендации по составлению кредитными организациями финансовой отчётности с учётом требований действующих МСФО по состоянию на 1 января 2013 года. Рекомендации могут применяться при подго-

товке годовой финансовой отчётности (кроме годовой консолидированной отчётности), составленной в соответствии с МСФО. Данные рекомендации заменят собой действующие в настоящее время, доведённые письмом Банка России от 05.02.13 № 16-Т.

Сохранены общие рекомендации, касающиеся порядка применения примерных форм отчётности, а также порядка трансформации российской бухгалтерской отчётности для целей составления отчётности в соответствии с требованиями МСФО. В числе изменений, в частности, скорректировано наименование и содержание отчёта о прочих совокупных доходах (теперь он именуется «Отчёт о совокупном доходе»), предусматривается отражение в составе отчётности сравнительной информации за предыдущий период.

Банком России выпущено письмо от 13.12.13 № 239-Т «Об исполнении распоряжений о переводе денежных средств в связи со вступлением в силу Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 345-ФЗ», в котором даны разъяснения по вопросу очередности исполнения распоряжений о переводе денежных средств с учётом новых требований законодательства.

Федеральным законом от 02.12.13 № 345-ФЗ внесены изменения в положение пункта 2 статьи 855 части второй ГК РФ, предусматривающего очередность списания денежных средств со счёта при их недостаточности для удовлетворения всех предъявленных требований. В этой связи сообщается, что распоряжения о переводе денежных средств, помещённые в очередь не исполненных в срок распоряжений до вступления в силу названного закона, подлежат исполнению в очередности, установленной этим законом. При этом значение очередности платежа, указанное в распоряжении, не изменяется.

Банком России выпущено письмо от 20.12.13 № 249-Т «О предоставлении клиентам — физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств». Банком России подготовлена памятка для физлиц о порядке использования электронных денежных средств. Электронные денежные средства (ЭДС), согласно памятке, представляют собой безналич-

ные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые банком без открытия банковского счёта и переводимые с использованием электронных средств платежа. В понятие электронных денежных средств входят также так называемые «электронные кошельки». ЭДС не подлежат страхованию. Оказывать услуги по переводу ЭДС в РФ вправе только кредитные организации. Их перечень доступен на сайте ЦБ РФ.

Определено, что банки — операторы денежных средств до заключения договора с клиентом обязаны предоставлять клиентам данную памятку, а также получать от клиента подтверждение её получения и обеспечить невозможность заключения клиентом договора до момента получения такого подтверждения.

ЦБ РФ выпущено письмо от 27.12.13 № 41-3-3-2/2972 «О порядке раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности», в котором даны рекомендации, касающиеся исключения дублирования раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитных организаций.

На основании Федерального закона «Об акционерных обществах» кредитные организации в срок не позднее двух дней с даты составления аудиторского заключения раскрывают годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в интернете. Одновременно на основании Указания Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность должна быть раскрыта не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердивших отчёт.

Банк России сообщает, в частности, что раскрытие кредитными организациями отчётности в интернете в соответствии с требованиями закона следует сопровождать информацией о том, что отчётность будет представлена на утверждение общим собранием. После утверждения отчётности в срок не позднее 10 рабочих дней на сайте размещается информация об утверждении отчётности общим собранием акционеров.

Банком России выпущено письмо от 31.12.13 № 266-Т «О порядке закрытия паспорта сделки», в котором до све-

дения уполномоченных банков доводится процедура, предшествующие самостоятельному закрытию банком паспорта сделки (ПС).

Сообщается, что при закрытии банком паспорта сделки в соответствии с абзацем третьим пункта 7.9 Инструкции Банка России от 04.06.12 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» при неисполнении исходя из имеющейся в банке ПС информации всех обязательств по контракту и непредставлении резидентом в течение 180 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 раздела 3 паспорта сделки, установленных Инструкцией № 138-И документов и информации, на основании которых банк ПС ведёт ведомость банковского контроля, банку ПС в соответствии со статьёй 23 Федерального закона от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» рекомендуется в случае наличия задолженности нерезидента перед резидентом и при условии, что резидентом не закрыты расчётные счета в банке ПС, запросить у резидента документы, связанные с исполнением обязательств нерезидента по контракту, по которому закрывается паспорт сделки. В случае их представления резидентом в банк ПС информацию из указанных документов следует отразить в порядке, определённом банком ПС, в ведомости банковского контроля при закрытии паспорта сделки.

ЦБ РФ выпущено письмо от 31.12.13 № 267-Т «Об указах Президента Российской Федерации о мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН». Банк России информирует о порядке взаимодействия кредитных организаций с физическими и юридическими лицами на территориях иностранных государств, в отношении которых предусмотрены одобренные РФ международные финансовые санкции. Сообщается, что сотрудничество с вышеуказанными лицами следует осуществлять с учётом норм указов Президента РФ, изданных на основании Федерального закона от 30.12.06 № 281-ФЗ «О специальных экономиче-

ских мерах», о мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН, которые следует принимать во внимание при оценке уровня странового риска клиента кредитной организации для снижения риска вовлечённости кредитной организации в использование клиентами её услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

Кроме того, Банк России доводит до сведения кредитных организаций Указ Президента РФ от 02.12.13 № 871 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2094 от 7 марта 2013 г.» (приведён в приложении к письму) о реализации ограничений в отношении КНДР, в которой было произведено ядерное испытание.

ЦБ РФ выпущено письмо от 15.01.14 № 3-Т «О форме генерального депозитного соглашения об участии в депозитных операциях Банка России», в котором сообщается, что регулятор направляет для использования в работе форму генерального депозитного соглашения об участии в депозитных операциях Банка России. Генеральные депозитные соглашения заключаются с кредитными организациями, соответствующими критериям Банка России для кредитных организаций — потенциальных участников депозитных операций. Предметом соглашения является определение общих условий и порядка участия кредитной организации в депозитных операциях Банка России, проводимых в соответствии с Положением Банка России от 09.08.13 № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями».

Сообщается, что уполномоченными расчётными организациями являются небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчётный депозитарий» (НКО ЗАО НРД), небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Петербургский расчётный центр» (ЗАО ПРЦ). Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России».

Скорректирован порядок завершения операций

Издан приказ Минфина России № 134н, Банка России № 3156-У от 24.12.13 «О внесении изменений в Положение Министерства финансов Российской Федера-

ции и Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2008 г. № 127н/328-П „О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях расчётной сети Банка России и кредитных организациях (филиалах)“».

Скорректирован порядок завершения операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях Банка России и кредитных организациях. Внесение поправок связано в том числе с передачей с 1 января 2014 года межрегиональному операционному управлению Федерального казначейства функций по учёту поступлений доходов от уплаты акцизов, подлежащих распределению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты.

Так, уточняется, что в первый рабочий день текущего финансового года УФК на основании полученных выписок из лицевых счетов, открытых на счёте 40101, за последний рабочий день отчётного финансового года с приложениями направляют в подразделения Банка России платёжные поручения на перечисление остатка нераспределённых доходов, поступивших в отчётном финансовом году (в том числе суммы акцизов, подлежащие распределению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты) со счёта 40101 на счёт 40101 с отличительным признаком «3».

Доходы от уплаты акцизов, подлежащие распределению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, поступившие в первые пять рабочих дней текущего финансового года на счёт 40101 Межрегионального операционного УФК по расчётным документам УФК с датой начального прохода отчётного финансового года, перечисляются на счёт 40101 с отличительным признаком «3» для распределения и перечисления на счета УФК по учёту средств бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в установленном порядке.

Указанные изменения подлежат применению начиная с завершения операций по исполнению федерального бюджета за 2014 год.

Зарегистрирован Минюстом России 27 декабря 2013 года. Регистрационный № 30871.

Получение аккредитации ЦБ РФ

Принят Федеральный закон от 03.02.14 № 12-ФЗ «О внесении изменений в ста-

тью 22 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“ и статью 1 Федерального закона „Об иностранных инвестициях в Российской Федерации“». Поправки касаются открытия в России представительств иностранных кредитных организаций.

В законе о банках и банковской деятельности закрепляется их обязательная аккредитация ЦБ РФ. Представительство иностранной кредитной организации может вести деятельность на территории нашей страны с момента такой аккредитации.

Отметим, что полномочие по аккредитации представительств кредитных организаций иностранных государств на территории России закреплено в законе о Банке России.

Также ЦБ РФ наделяется правом обрабатывать персональные данные руководителей указанных представительств, их заместителей и кандидатов на эти должности. Это необходимо для реализации Банком России возложенных на него контрольных и надзорных функций.

Кроме того, сфера создания и прекращения деятельности на территории России представительств иностранных кредитных организаций выводится из-под действия закона об иностранных инвестициях. Этот закон регулирует деятельность лишь филиалов иностранных лиц как одну из форм осуществления иностранных инвестиций.

Федеральный закон вступает в силу через 90 дней после его официального опубликования.

Проведение депозитных операций

ЦБ РФ издан приказ от 15.01.14 № ОД-26 «Об организации взаимодействия структурных подразделений Банка России при проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями».

Территориальным учреждениям Банка России предписано утвердить новые регламенты взаимодействия внутренних подразделений при проведении депозитных операций с кредитными организациями. Это связано с утверждением Банком России порядка взаимодействия структурных подразделений Банка России при проведении указанных выше операций (данный порядок заменит собой ранее действовавший, утверждённый приказом Банка России от 20.10.04 № ОД-718). ■

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

Изменения в Положении Банка России № 395-П

Со вступлением в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П „О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)» название данного положения изменено на «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)». В связи с из-

менением Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативов банков» в Положении ЦБ РФ № 395-П не раскрывается информация о достаточности собственных средств (капитала).

Рассмотрим подробнее изменения, которые произошли в Положении ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П (см. табл. 1).

Таблица 1

Изменения в Положении ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
2.1.1, абзац 6	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается в состав источников базового капитала в части акций, отчёт об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России на дату расчёта собственных средств (капитала). Величина уставного капитала определяется исходя из номинальной стоимости выпущенных акций в валюте Российской Федерации — рублях, но не более суммы, фактически поступившей в оплату акций	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается в состав источников базового капитала в части акций, отчёт об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России на дату расчёта собственных средств (капитала). Величина уставного капитала определяется исходя из номинальной стоимости выпущенных акций в валюте Российской Федерации — рублях, но не более суммы, фактически поступившей в оплату акций
2.1.1, абзац 10, 11	X	При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счёт конвертации акций присоединяемой кредитной организации и за счёт капитализации собственных средств принимается в расчёт источников базового капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации. При реорганизации в форме, предполагающей создание нового юридического лица, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счёт конвертации акций реорганизованных кредитных организаций, принимается в расчёт источников базового капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица
2.1.2, абзац 4	Доли (часть доли) участников кредитной организации, перешедшие к кредитной организации и (или) приобретённые ею в соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее — Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») и впоследствии перешедшие к участникам кредитной организации и (или) третьим лицам, включаются в расчёт собственных средств (капитала) с даты, следующей за датой государственной регистрации перехода к обществу доли или части доли в уставном капитале общества	Доли (часть доли) участников кредитной организации, перешедшие к кредитной организации и (или) приобретённые ею в соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее — Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») и впоследствии перешедшие к участникам кредитной организации и (или) третьим лицам, включаются в расчёт собственных средств (капитала) с даты, следующей за датой государственной регистрации перехода к обществу доли или части доли в уставном капитале общества внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц в связи с изменением состава участников кредитной организации

Продолжение табл. 1 см. на с. 8

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
2.1.3, абзац 5	Эмиссионный доход, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, включается в расчёт базового капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчёта об итогах выпуска на основании данных балансового счёта № 10602	Эмиссионный доход, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, включается в расчёт базового капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчёта об итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций на основании данных балансового счёта № 10602
2.1.5, абзац 3	Если резервный фонд кредитной организации, сформированный за счёт прибыли предшествующего года, включаемая в предшествующем году в расчёт собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.6 настоящего пункта, он может быть включён в расчёт базового капитала в текущем году в соответствии с настоящим подпунктом до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчёта кредитной организации в размере, подтверждённом в предшествующем году аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), но не более учитываемого на балансовом счёте № 107	Если резервный фонд кредитной организации, сформированный за счёт прибыли предшествующего года, включался в предшествующем году в расчёт собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.6 настоящего пункта, он может быть включён в расчёт базового капитала в текущем году в соответствии с настоящим подпунктом до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчёта кредитной организации в размере, подтверждённом в предшествующем году аудиторской организацией (индивидуальным аудитором), но не более учитываемого на балансовом счёте № 107
2.1.6, абзац 1	Часть резервного фонда кредитной организации, указанного в подпункте 2.1.5 настоящего пункта, сформированная за счёт прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счёт прибыли текущего года предусмотрено уставом кредитной организации), данные о которой подтверждены аудиторской организацией (индивидуальным аудитором)	Часть резервного фонда кредитной организации, указанного в подпункте 2.1.5 настоящего пункта, сформированная за счёт прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счёт прибыли текущего года предусмотрено уставом кредитной организации), данные о которой подтверждены аудиторской организацией (индивидуальным аудитором)
2.1.7, абзацы 1–4	Прибыль текущего года в части, подтверждённой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором). Прибыль текущего года, включаемая в расчёт базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах: № 10603, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 61301, 61304, 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счёте № 70613, определённых в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счёте № 70614, определённые в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения; на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10605, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70612, 70614 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 50905, 61401, 61403, на положительную разницу от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счёте № 70614, определённых в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счёте № 70613, определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта	Прибыль текущего года в части, подтверждённой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором). Прибыль текущего года, включаемая в расчёт базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах: № 10603, 10609 , 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70615 , 61301, 61304, 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счёте № 70613, определённых в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счёте № 70614, определённые в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения; на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10605, 10610 , 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70612, 70614 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70616 , 50905, 61401, 61403, на положительную разницу от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счёте № 70614, определённых в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счёте № 70613, определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта
2.1.7, абзацы 7–9	X	В целях настоящего Положения производные финансовые инструменты используются в значении, указанном в пунктах 1.1 и 1.2 Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов». При определении прибыли текущего года, включаемой в расчёт базового капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах № 10603, 10605, 70602, 70607, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утверждённого приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 года № 10-78/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» (далее — Положение ФСФР № 10-78/пз-н), а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
		<p><i>организованных рынках, — иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.</i></p> <p><i>Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли текущего года, включаемой в расчёт базового капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах № 70613, 70614, учитываются в полном объеме</i></p>
<p>2.1.8, абзацы 2-5</p>	<p>Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчёт базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах: № 10801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определённых в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определённые в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения;</p> <p>на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10901 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714 (в части, определённой пунктом 7.1 настоящего Положения), 70802 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения) на положительную разницу от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определённых в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем седьмым настоящего подпункта.</p> <p>Если остатки (часть остатков), числящиеся на балансовых счетах № 10603, 10605, а также на балансовых счетах, указанных в настоящем подпункте, включались в предшествующем году в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.1.7 настоящего пункта, указанные остатки (часть остатков) могут быть включены в расчёт базового капитала в текущем году до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчёта кредитной организации в размере не более остатков, имеющихся на указанных счетах</p>	<p>Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчёт базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:</p> <p>№ 10801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70801, 70715 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определённых в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определённые в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения;</p> <p>на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10901 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714 (в части, определённой пунктом 7.1 настоящего Положения), 70802, 70716 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения) на положительную разницу от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определённых в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, а также на величину корректировки в соответствии с абзацем седьмым настоящего подпункта.</p> <p>Если остатки (часть остатков), числящиеся на балансовых счетах № 10603, 10605, а также на балансовых счетах, указанных в настоящем подпункте, включались в предшествующем году в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.1.7 настоящего пункта, указанные остатки (часть остатков) могут быть включены в расчёт базового капитала в текущем году до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчёта кредитной организации в размере не более остатков, имеющихся на указанных счетах</p>
<p>2.1.8, абзацы 8-9</p>	<p>X</p>	<p><i>При определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчёт базового капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах № 10801, 10901, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.</i></p> <p><i>Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчёт базового капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах № 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объеме</i></p>

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
2.2.1, абзац 2	Уменьшающая сумму источников базового капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, а также вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов определяется на основании данных балансовых счетов № 607, 60901, 60903, 60905	Уменьшающая сумму источников базового капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, а также вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов определяется на основании данных балансовых счетов № 607, 60701 , 60901, 60903, 60905
2.2.2, абзац 3	Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов (за минусом отложенных налоговых обязательств, с учётом условий абзаца второго настоящего подпункта), зависящих от будущей прибыли кредитной организации, и величина соответствующего налогового обязательства, принимаемого в расчёт сальдированной (свёрнутой) суммы отложенного налогового актива, указанные в настоящем подпункте, включаются в расчёт базового капитала с учётом установленного порядка их отражения в бухгалтерском учёте	Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов (за минусом отложенных налоговых обязательств, с учётом условий абзаца второго настоящего подпункта), зависящих от будущей прибыли кредитной организации, определяется на основании данных балансового счёта № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам» . Соответствующее отложенное налоговое обязательство, принимаемое в расчёт сальдированной (свёрнутой) суммы отложенного налогового актива, определяется на основании данных балансового счёта № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»
2.2.3, абзац 5	Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов (за минусом отложенных налоговых обязательств, с учётом условий абзаца второго настоящего подпункта), не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, и величина соответствующего налогового обязательства, принимаемого в расчёт сальдированной (свёрнутой) суммы отложенного налогового актива, указанные в настоящем подпункте, включаются в расчёт базового капитала с учётом установленного порядка их отражения в бухгалтерском учёте	Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов (за минусом отложенных налоговых обязательств, с учётом условий абзаца второго настоящего подпункта), не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, определяется на основании данных балансового счёта № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» . Соответствующее отложенное налоговое обязательство, принимаемое в расчёт сальдированной (свёрнутой) суммы отложенного налогового актива, определяется на основании данных балансового счёта № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»
2.2.4,	Вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции, определённые в подпункте 2.1.1 настоящего пункта. В целях настоящего Положения под вложениями кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) понимаются: прямые вложения на основаниях, допускаемых законодательством Российской Федерации, вне зависимости от цели приобретения; косвенные (через третьих лиц) вложения за счёт денежных средств и (или) иного имущества (далее — имущество), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества; вложения, отчуждённые с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У) и (или) отчуждённые с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за минусом поступивших на дату расчёта от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П); часть вложений, переданных в доверительное управление (доверительному управляющему), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У; вложения в паи паевых инвестиционных фондов (в том числе если паи переданы в доверительное управление), если составляющее фонды имущество является акциями (долями) и (или) иным источником собственных средств (капитала) кредитной организации, и (или) средства фондов в соответствии с отчётами доверительных управляющих инвестированы в акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) кредитной организации (в части источников собственных средств (капитала), приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд) за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений). Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), составляющие имущество паевых инвестиционных	Вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции, определённые в подпункте 2.1.1 настоящего пункта. В целях настоящего Положения под вложениями кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) понимаются: прямые вложения на основаниях, допускаемых законодательством Российской Федерации, вне зависимости от цели приобретения; косвенные (через третьих лиц) вложения за счёт денежных средств (в том числе за счёт ссуды) и (или) иного имущества (далее — имущество), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества; вложения, отчуждённые с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У) и (или) отчуждённые с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за минусом поступивших на дату расчёта от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П); часть вложений, переданных в доверительное управление (доверительному управляющему), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У; вложения в паи паевых инвестиционных фондов (в том числе если паи переданы в доверительное управление), если составляющее фонды имущество является акциями (долями) и (или) иным источником собственных средств (капитала) кредитной организации и (или) средства фондов в соответствии с отчётами доверительных управляющих инвестированы в акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) кредитной организации (в части источников собственных средств (капитала), приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд) за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
	фондов), принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов № 10501, 47901, 506, 507, 60323	Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), составляющие имущество паевых инвестиционных фондов), принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов № 10207 , 10501, 47901, 506, 507, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II 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 Банка России № 385-П), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У
2.2.5,	Собственные акции кредитной организации, определённые в подпункте 2.1.1 настоящего пункта, приобретённые третьими лицами за счёт ссуды и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества). Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение базового капитала на основании балансового счёта № 10207, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II 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 Банка России № 385-П)	Собственные акции кредитной организации, определённые в подпункте 2.1.1 настоящего пункта, приобретённые третьими лицами за счёт ссуды и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества). Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение базового капитала на основании балансового счёта № 10207, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II 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 Банка России № 385-П)
2.2.6.1	Доли участников кредитной организации, определённые в подпункте 2.1.2 настоящего пункта, приобретённые третьими лицами за счёт ссуды и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества). Доли, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение базового капитала на основании балансового счёта № 10208, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П	Доли участников кредитной организации, определённые в подпункте 2.1.2 настоящего пункта, приобретённые третьими лицами за счёт ссуды денежных средств (в том числе за счёт ссуды) и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества). Доли, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение базового капитала на основании балансового счёта № 10208, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У, Указания Банка России № 1584-У
2.2.7, абзацы 2–5	Убытки предшествующих лет, уменьшающие сумму источников базового капитала, определяются как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах: № 10901 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70802 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также положительной разницы от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определённых в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, и величины корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта; на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70801 (в том числе в части производных финансовых инструментов	Убытки предшествующих лет, уменьшающие сумму источников базового капитала, определяются как положительный результат от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах: № 10901 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70802, 70716 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также положительной разницы от уменьшения расходов от производных финансовых инструментов, определённых в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на доходы от производных финансовых инструментов, определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, и величины корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта; на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10801 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70801, 70715 (в том числе в части производных финансовых

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
	<p>с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определённых в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определённые в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения.</p> <p>Если по итогам предшествующего года финансовый результат, определённый в соответствии с настоящим Положением, является положительным, часть остатков, числящаяся на балансовых счетах № 10801, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713, 70801, 10901, 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714, 70802 и относящаяся к предшествующему году, включается в расчёт убытков предшествующих лет в соответствии с настоящим подпунктом после принятия собранием акционеров (участников) решения о распределении подтверждённой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыли предшествующего года. До принятия указанного решения не подтверждённая аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыль предшествующего года включается в расчёт дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, а подтверждённая аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыль — в расчёт базового капитала в соответствии с подпунктом 2.1.8 настоящего пункта</p>	<p>инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения доходов от производных финансовых инструментов, определённых в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на расходы от производных финансовых инструментов, определённые в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения.</p> <p>Если по итогам предшествующего года финансовый результат, определённый в соответствии с настоящим Положением, является положительным, часть остатков, числящаяся на балансовых счетах № 10801, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713, 70715, 70801, 10901, 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711, 70712, 70714, 70716, 70802 и относящаяся к предшествующему году, включается в расчёт убытков предшествующих лет в соответствии с настоящим подпунктом после принятия собранием акционеров (участников) решения о распределении подтверждённой аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыли предшествующего года. До принятия указанного решения не подтверждённая аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыль предшествующего года включается в расчёт дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, а подтверждённая аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) прибыль — в расчёт базового капитала в соответствии с подпунктом 2.1.8 настоящего пункта</p>
2.2.7 абзацы 7–8 X		<p><i>При определении убытков предшествующих лет, уменьшающих базовый капитал, остатки, числящиеся на балансовых счетах № 10801, 10901, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения. Начиная с 1 октября 2014 года при определении убытков предшествующих лет, уменьшающих базовый капитал, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах № 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объёме</i></p>
2.2.8 абзацы 2–4	<p>Убыток текущего года, уменьшающий сумму источников базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения суммы остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:</p> <p>№ 10605, 70606, 70608, 70609, 70610, 70611, 70612, 70614 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 50905, 61401, 61403, а также положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счёте № 70614, определённых в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счёте № 70613, определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, и величины корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта;</p> <p>на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10603, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 61301, 61304, а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счёте № 70613, определённых в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счёте № 70614, определённые в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения</p>	<p>Убыток текущего года, уменьшающий сумму источников базового капитала, определяется как положительный результат от уменьшения суммы остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:</p> <p>№ 10605, 10610, 70606, 70608, 70609, 70610, 70611, 70612, 70614 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70616, 50905, 61401, 61403, а также положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счёте № 70614, определённых в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счёте № 70613, определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, и величины корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта;</p> <p>на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10603, 10609, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), 70615, 61301, 61304, а также 60 процентов положительной разницы от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовом счёте № 70613, определённых в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, на остатки (части остатков), числящиеся на балансовом счёте № 70614, определённые в соответствии с подпунктами 7.3 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения</p>

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
2.2.8 абзацы 7–8	Х	<p><i>При определении убытка текущего года, уменьшающего базовый капитал, остатки, числящиеся на балансовых счетах № 10603, 10605, 70602, 70607, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.</i></p> <p><i>Начиная с 1 октября 2014 года при определении убытка текущего года, уменьшающего базовый капитал, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах № 70613, 70614, учитываются в полном объеме</i></p>
2.2.9 абзацы 2–4	<p>В целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются финансовые организации, определённые в соответствии со статьёй 180 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»).</p> <p>В целях настоящего Положения под вложениями кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации вне зависимости от цели приобретения акций (долей) и (или) иных источников капитала финансовой организации (за исключением краткосрочных (длительностью до 5 рабочих дней)) вложений, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее — Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций») и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство по страхованию вкладов) в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее — Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года») понимаются: прямые вложения и (или) косвенные (через третьих лиц) вложения за счёт денежных средств (имущества), предоставленных самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.</p> <p>В целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются финансовые организации, определённые в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».</p>	<p>В целях настоящего Положения под вложениями кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации вне зависимости от цели приобретения акций (долей) и (или) иных источников капитала финансовой организации (за исключением краткосрочных (длительностью до 5 рабочих дней)) вложений, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее — Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций») и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство по страхованию вкладов), в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее — Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года») понимаются:</p> <p>прямые вложения и (или) косвенные (через третьих лиц) вложения за счёт денежных средств (имущества), предоставленных самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного (в том числе за счёт ссуды) и (или) имущества, предоставленных другими третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества</p>
2.2.9 абзац 9	Х	<p>Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), составляющие имущество паевых инвестиционных фондов), принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов № 10501, 47901, 506, 507, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У</p>

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
2.2.9.1 абзац 3	В уменьшение суммы источников базового капитала кредитной организации принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённых на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.4.3.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации	В уменьшение суммы источников базового капитала кредитной организации принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённых на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.4.3.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации финансовых организаций
2.2.9.2 абзацы 3–4	В уменьшение суммы источников базового капитала кредитной организации принимается совокупная сумма существенных вложений кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, определённых в соответствии с настоящим подпунктом, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации, рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 и 2.2.9.1 настоящего пункта. Совокупная сумма вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённые в абзаце восьмом подпункта 2.2.9 настоящего пункта, принимается в уменьшение базового капитала в полном объёме	В уменьшение суммы источников базового капитала кредитной организации принимается совокупная сумма существенных вложений кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, определённых в соответствии с настоящим подпунктом, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации, рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8 и 2.2.9.1 настоящего пункта. Совокупная сумма существенных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённые в абзаце восьмом подпункта 2.2.9 настоящего пункта, принимается в уменьшение базового капитала в полном объёме
2.2.9.3	Совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, определённых в абзаце первом подпункта 2.2.9.2 настоящего пункта, и совокупная сумма отложенных налоговых активов, определённых в подпункте 2.2.3 настоящего пункта, в части, превышающей 15 процентов величины базового капитала кредитной организации, определённой с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2 настоящего пункта. По окончании переходного периода, определённого в подпункте 8.1 пункта 8 настоящего Положения, начиная с 1 января 2018 года совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов, не уменьшающая сумму источников базового капитала кредитной организации, ограничивается 15 процентами величины базового капитала кредитной организации, определённой с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2 настоящего пункта, а также абзаца первого настоящего подпункта, и определяется по следующей формуле: $X = \text{ОСБК} \times 17,65\%$, где: X — не уменьшающая сумму источников базового капитала кредитной организации совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов на дату расчёта величины собственных средств (капитала); ОСБК — остаточная сумма источников базового капитала кредитной организации после применения подпунктов 2.2.1–2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2 настоящего пункта, а также абзаца первого настоящего подпункта на дату расчёта величины собственных средств (капитала)	Совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, определённых в абзаце первом подпункта 2.2.9.2 настоящего пункта, и совокупная сумма отложенных налоговых активов, определённых в подпункте 2.2.3 настоящего пункта, в части, превышающей 15 процентов величины базового капитала кредитной организации, определённой с учётом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8 и 2.2.9.1 настоящего пункта (за минусом суммы, принятой в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.2 настоящего пункта). По окончании переходного периода, определённого в подпункте 8.1 пункта 8 настоящего Положения, начиная с 1 января 2018 года совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов, не уменьшающая сумму источников базового капитала кредитной организации, ограничивается 15 процентами величины базового капитала кредитной организации, определённой с учётом применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8 и 2.2.9.1 настоящего пункта, а также абзаца первого настоящего подпункта, и определяется по следующей формуле: $X = \text{ОСБК} \times 17,65\%$, где: X — не уменьшающая сумму источников базового капитала кредитной организации совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов на дату расчёта величины собственных средств (капитала); ОСБК — остаточная сумма источников базового капитала кредитной организации после применения подпунктов 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8 и 2.2.9.1 настоящего пункта, а также абзаца первого настоящего подпункта на дату расчёта величины собственных средств (капитала)
2.3.1 абзацы 1–2	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», а также привилегированных акций определённого типа, в зарегистрированных решениях о выпуске которых содержатся условия, определённые абзацами пятым–одиннадцатым настоящего подпункта. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается в состав источников добавочного капитала в части указанных привилегированных акций, отчёт об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России на дату расчёта собственных средств (капитала).	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (далее — Федеральный закон «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»), а также привилегированных акций определённого типа, соответствующих требованиям абзаца четвёртого настоящего подпункта , в зарегистрированных решениях о выпуске которых содержатся условия, определённые абзацами пятым–двенадцатым настоящего подпункта.

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
	<p>Величина уставного капитала определяется исходя из номинальной стоимости размещённых акций в валюте Российской Федерации — рублях</p>	<p>Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается в состав источников добавочного капитала в части указанных привилегированных акций, отчёт об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России на дату расчёта собственных средств (капитала). Величина уставного капитала определяется исходя из номинальной стоимости размещённых акций в валюте Российской Федерации — рублях</p>
<p>2.3.1 абзацы 5–6</p>	<p>Привилегированные акции включаются в состав источников добавочного капитала в случае, если решения о выпусках акций содержат обязательное условие, позволяющее в случае, если показатель, определяемый как отношение суммы источников базового капитала кредитной организации, перечисленных в подпункте 2.1 настоящего пункта, за вычетом показателей, перечисленных в подпункте 2.2 настоящего пункта, к сумме величины кредитного риска по активам, отражённым на балансовых счетах бухгалтерского учёта (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, величины кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, величины операционного риска и величины рыночного риска, достиг значения ниже 2 процентов или в отношении кредитной организации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания, представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.1 настоящего пункта, путём конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении вышеуказанного события.</p> <p>При наличии у кредитной организации нескольких выпусков привилегированных акций конвертация таких акций в обыкновенные акции производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта. В решениях о выпусках привилегированных акций должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции</p>	<p>Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать обязательное условие, позволяющее в случае, если после выпуска акций значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 139-И), достигло уровня ниже 2 процентов или кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении неё решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания, до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.1 настоящего пункта, путём конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении вышеуказанного события.</p> <p>При наличии у кредитной организации нескольких выпусков привилегированных акций конвертация таких акций в обыкновенные акции производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта настоящего подпункта. В решениях о выпусках привилегированных акций должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции</p>
<p>2.3.1 абзацы 14–16</p>	<p>X</p>	<p>При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счёт конвертации акций присоединяемой кредитной организации и за счёт капитализации собственных средств принимается в расчёт источников добавочного капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации.</p> <p>При реорганизации в форме, предполагающей создание нового юридического лица, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счёт конвертации акций реорганизованных кредитных организаций, принимается в расчёт источников добавочного капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.</p> <p>Привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом «Об использовании государствен-</p>

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
		ных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2.1 пункта 8 настоящего Положения
2.3.2	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный при размещении акций, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта. Эмиссионный доход кредитной организации, указанный в настоящем подпункте, включается в расчёт добавочного капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчёта об итогах выпуска акций на основании данных балансового счёта № 10602	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный при размещении акций, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта. Эмиссионный доход кредитной организации, указанный в настоящем подпункте, включается в расчёт добавочного капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчёта об итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций на основании данных балансового счёта № 10602
2.3.3	Субординированный кредит (депозит, заём), привлечённый до 1 марта 2013 года, учтённый при расчёте собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.12 пункта 2 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее — Положение Банка России № 215-П, субординированный заём с дополнительными условиями)	Субординированный кредит (депозит, заём), привлечённый до 1 марта 2013 года, учтённый при расчёте собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом соответствующий условиям подпункта 2.1.12 пункта 2 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее — Положение Банка России № 215-П, субординированный заём с дополнительными условиями). В целях настоящего Положения под датой привлечения субординированного кредита (депозита, займа) понимается дата фактического поступления денежных средств кредитной организации — заёмщику
2.3.3.1	Субординированные займы с дополнительными условиями включаются в состав источников добавочного капитала на основании данных балансовых счетов № 20313, 20314, 31309, 31409, 31509, 31609, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007, 52006	Субординированные займы с дополнительными условиями включаются в состав источников добавочного капитала на основании данных балансовых счетов № 20313, 20314, 31309, 31409, 31509, 31609, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007, 52006
2.3.3.2	Субординированные займы с дополнительными условиями подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения	Субординированный заём с дополнительными условиями подлежит поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 3.1.8.6 пункта 3 и подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения
2.3.4	Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (зарегистрированными решениями о выпуске облигаций), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 пункта 3 настоящего Положения, привлечённый в соответствии с правом иностранного государства, допускающего привлечение бессрочных долговых инструментов (бессрочных субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов))	Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (зарегистрированным решением о выпуске облигаций), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 пункта 3 настоящего Положения, привлечённый в соответствии с правом иностранного государства, допускающего привлечение бессрочных долговых инструментов (бессрочных субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов)). В целях настоящего Положения под субординированным кредитом (депозитом, займом) без ограничения срока привлечения также понимается субординированный кредит (депозит, заём), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 пункта 3 настоящего Положения, привлечённый не менее чем на 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, единственными обязательствами которых являются обязательства по бессрочным субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) и договор о привлечении которого предусматривает условие о возможности осуществления кредитной организацией — заёмщиком пролонгирования договора не чаще чем один раз в 50 лет без согласования с кредитором (кредиторами)
	Субординированный инструмент, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, включается в состав источников добавочного	Субординированные инструменты, указанные в абзаце первом и втором настоящего подпункта , включаются в состав источ-

Продолжение табл. 1 см. на с. 17

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
	<p>капитала при условии, что договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательные условия, в соответствии с которыми в случае, если показатель, определяемый абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта, достиг значения ниже 6,4 процента:</p> <p>обязательство заёмщика считается исполненным с даты конвертации субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение облигаций;</p> <p>производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) настоящего пункта, и (или)</p> <p>невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счёт прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации — заёмщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту, и (или)</p> <p>убытки кредитной организации покрываются за счёт прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации — заёмщика по возврату суммы основного долга по инструменту.</p> <p>Для осуществления конвертации уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций.</p> <p>В целях настоящего Положения под конвертацией субординированного инструмента в акции (доли) кредитной организации — резидента понимается переоформление (преобразование) субординированного инструмента в акции (доли) кредитной организации.</p> <p>Договор (зарегистрированное решение о выпуске) также должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций (на регистрацию изменений в устав) кредитной организации осуществляется не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации показатель, определённый абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта, достиг значения ниже 6,4 процента, до достижения указанным показателем значения 6,4 процента и выше. Для осуществления конвертации субординированного инструмента необходимо решение уполномоченного органа кредитной организации о конвертации в объёме не меньшем, чем минимальный необходимый уровень.</p> <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём), направляемый на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключается из расчёта добавочного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.</p> <p>Обязательное условие договоров (условий выпуска облигаций) о невозможности и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о покрытии кредитной организацией — заёмщиком убытков за счёт прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации — заёмщика по возврату суммы основного долга вступает в силу не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации показатель, определённый абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта, достиг значения ниже 6,4 процента до достижения указанным показателем значения 6,4 процента и выше. Условия договоров, условия выпуска облигаций (решения о выпусках) должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении указанного события.</p> <p>При наличии у кредитной организации нескольких выпусков субординированных облигационных займов конвертация облигаций производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем четвёртым настоящего подпункта. В решениях о выпусках облигационных займов должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции.</p> <p>Условия договора субординированного кредита (депозита, займа), зарегистрированное решение о выпуске облигаций или иные документы кредитной организации должны также содержать обязательство акционеров (участников) кредитной организации обеспечить осуществление мероприятий по достижению кредитной организацией значения показателя, установленного абзацем пятым подпункта 2.3.1 настоящего пункта, значения 6,4 процента</p>	<p>ников добавочного капитала при условии, что договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательные условия, в соответствии с которыми в случае, если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 5,5 процента:</p> <p>обязательство заёмщика считается исполненным с даты конвертации субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение облигаций;</p> <p>производится конвертация субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) настоящего пункта, и (или)</p> <p>невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счёт прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации — заёмщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту и обязательство кредитной организации — заёмщика по возврату суммы основного долга по инструменту прекращается полностью либо частично (в случае убытков кредитной организации, следствием которых является возникновение основания, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта, — после использования нераспределённой прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации), и (или)</p> <p>производится переоформление субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) настоящего пункта.</p> <p>Для осуществления переоформления субординированного инструмента уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций (об увеличении уставного капитала).</p> <p>Обязательство заёмщика считается исполненным с даты переоформления субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение инструмента.</p> <p>В целях настоящего Положения под переоформлением субординированного инструмента в акции (доли) кредитной организации — резидента понимается досрочное погашение (частичное досрочное погашение) субординированного кредита (депозита, займа) и направление денежных средств от погашения субординированного кредита (депозита, займа) на оплату увеличения уставного капитала кредитной организации — заёмщика.</p> <p>Согласование досрочного погашения субординированного кредита (депозита, займа) в целях переоформления в акции (доли) кредитной организации осуществляется территориальным учреждением Банка России или уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций кредитной организации — заёмщика либо принятия уполномоченным органом действующей в форме общества с ограниченной ответственностью кредитной организации — заёмщика решения об увеличении уставного капитала и внесении изменений в её устав.</p> <p>В случае переоформления субординированного инструмента договор должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций (изменений в устав) кредитной организации осуществляется не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации возникло основание, указанное в абзаце третьем настоящего подпункта. Для осуществления переоформления субординированного инструмента в договор субординированного инструмента должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения о переоформлении субординированных инструментов (выпусков) в обыкновенные акции (доли), а также</p>

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
	и выше в случае, если реализация условий, предусмотренных абзацами третьим–пятым настоящего подпункта, не привела к достижению указанного значения показателя	<p>необходимо решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, об увеличении уставного капитала путём размещения дополнительного выпуска акций или решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, об увеличении уставного капитала в объёме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала кредитной организации.</p> <p>Субординированный кредит (депозит, заём), направляемый на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключается из расчёта добавочного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.</p> <p>Обязательное условие договоров (условий выпуска облигаций) о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о прекращении полностью либо частично обязательства кредитной организации — заёмщика по возврату суммы основного долга вступает в силу не позднее 30 рабочих дней с даты, на которую у кредитной организации возникло основание, указанное в абзаце третьем настоящего подпункта, и действует до восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня 5,5 процента и выше.</p> <p>Условия договоров субординированных инструментов должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (участников), а также кредиторов (держателей облигаций) (раскрытия) информации о наступлении указанного события.</p> <p>При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов переоформление субординированных инструментов производится в сумме, позволяющей кредитной организации устранить основание, определяемое в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта. Номинальная стоимость облигации (облигаций) должна быть равна номинальной стоимости акции (акций), в которую она (они) конвертируются. Средства на оплату увеличения уставного капитала кредитной организации направляются в размере, позволяющем произвести оплату целого количества акций по цене их размещения, установленной решением о выпуске (дополнительном выпуске) акций</p>
2.3.4.1	Кредитная организация включает субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём), указанный в подпункте 2.3.4 настоящего пункта, в состав источников добавочного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия договора (решения о выпуске) требованиям, установленным подпунктом 2.3.4 настоящего пункта, и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации, но не ранее фактического поступления денежных средств кредитной организации — заёмщику. Согласование с Банком России возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников добавочного капитала осуществляется в порядке, установленном подпунктом 3.1.8.3 пункта 3 настоящего Положения	Кредитная организация включает субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём), указанный в подпункте 2.3.4 настоящего пункта, в состав источников добавочного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия договора (решения о выпуске) требованиям, установленным подпунктом 2.3.4 настоящего пункта, и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного добавочного капитала кредитной организации, но не ранее фактического поступления денежных средств кредитной организации — заёмщику. Согласование с Банком России возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников добавочного капитала осуществляется в порядке, установленном подпунктом 3.1.8.3 пункта 3 настоящего Положения
2.4.1	Вложения в собственные акции, указанные в подпункте 2.3.1 настоящего пункта. Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов № 10501, 47901, 60323, 506, 507	Вложения в собственные акции, указанные в подпункте 2.3.1 настоящего пункта. Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов № 10207 , 10501, 47901, 60323, 506, 507, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
2.4.2	Акции кредитной организации, указанные в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, приобретённые третьими лицами за счёт ссуды и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества). Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании балансового счёта № 10207, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П	X
2.4.3.1	Несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта. В уменьшение суммы источников добавочного капитала кредитной организации принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённых на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на вложения в акции финансовой организации, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта	Несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта. В уменьшение суммы источников добавочного капитала кредитной организации принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённых на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.4.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на вложения в акции финансовой организации финансовых организаций , указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта
2.4.3.3	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов № 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621–50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721–50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408. Вложения кредитной организации в акции (доли), отражаемые на балансовых счетах № 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, принимаются в расчёт добавочного капитала за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в подпункте 2.4.3 настоящего пункта, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов № 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621–50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721–50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408. Вложения кредитной организации в акции (доли), отражаемые на балансовых счетах № 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, принимаются в расчёт добавочного капитала за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П , Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У
2.4.4.1	Несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в подпункте 2.4.4 настоящего пункта. В уменьшение суммы источников добавочного капитала принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённых на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.3.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте	Несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в подпункте 2.4.4 настоящего пункта. В уменьшение суммы источников добавочного капитала принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённых на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1 и 2.4.3.1 настоящего пункта и подпунктов 3.2.3.1 и 3.2.4.1 пункта 3 настоящего Положения, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8 настоящего пункта), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте
2.4.4.3	Для уменьшения суммы источников добавочного капитала на величину предоставленных финансовым организациям — заёмщикам субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) используются данные балансовых счетов № 32009, 32109, 32209, 32309, 47802, 50106, 50107, 50109, 50110, 50207, 50208, 50210, 50211, 50307, 50308, 50310, 50311. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям — резидентам и финансовым организациям — нерезидентам, принимаются в расчёт за минусом сформированных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 1584-У	Для уменьшения суммы источников добавочного капитала на величину предоставленных финансовым организациям — заёмщикам субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) используются данные балансовых счетов № 32009, 32109, 32209, 32309, 47802, 50106, 50107, 50109, 50110, 50207, 50208, 50210, 50211, (50211–50220), 50307, 50308, 50310, 50311. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям — резидентам и финансовым организациям — нерезидентам, принимаются в расчёт за минусом сформированных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 1584-У

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3096-У
2.4.7	В состав добавочного капитала не включаются средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	В состав добавочного капитала не включаются средства Средства , поступившие в оплату акций кредитной организации, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации
2.4.8	X	Показатели, определённые в соответствии с пунктом 2 приложения к настоящему Положению, учитываемые в соответствии с порядком, установленным подпунктами 8.1.1, 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения
2.5	Если при определении величины добавочного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.3 настоящего пункта, после применения показателей, определённых в соответствии с подпунктом 2.4 настоящего пункта, величина добавочного капитала принимает отрицательное значение, то величина показателей, определённых в подпункте 2.4 настоящего пункта, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, превышающая источники добавочного капитала, принимается в уменьшение суммы источников базового капитала	Если при определении величины добавочного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.3 настоящего пункта, после применения показателей, определённых в соответствии с подпунктом 2.4 настоящего пункта и с учётом порядка применения показателей в соответствии с подпунктом 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения , величина добавочного капитала принимает отрицательное значение, то величина показателей, определённых в подпункте 2.4 настоящего пункта, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, превышающая источники добавочного капитала, принимается в уменьшение суммы источников базового капитала

Продолжение следует

информация

Операции регулятора на валютном рынке

Банк России в информации от 30.01.14 разъяснил детали проведения операций на валютном рынке. Так, основу действующего механизма составляет операционный интервал шириной 7 руб., при нахождении внутри которого стоимости бивалютной корзины Банк России продаёт (покупает) иностранную валюту в установленных объёмах. Во внутреннем «нейтральном» диапазоне операционного интервала интервенции не проводятся. В примыкающих к нему диапазонах объём интервенций составляет по 200 млн долл. в день, а в ближайших к внешним границам диапазонах — 400 млн.

Границы семирублёвого интервала сдвигаются автоматически: при совершении ЦБ РФ продаж (покупок) иностранной валюты на сумму 350 млн долл. границы перемещаются на 5 коп. вверх (вниз). Новые границы начинают действовать немедленно. Неоднократная корректировка границ возможна и в течение одного дня. С начала 2014 года по 29 января границы сдвигались 18 раз, т. е. в совокупности на 90 коп.

При выходе валютного курса на верхнюю границу операционного интервала Банк России проводит валютные интервенции без ограничения по объёму до тех пор, по-

ка стоимость бивалютной корзины не вернётся в операционный интервал либо границы не сдвинутся автоматически, в том числе стоимость бивалютной корзины окажется внутри новых границ операционного интервала. Таким образом, в дни, когда стоимость бивалютной корзины выходит на границу операционного интервала, объём операций может превышать 400 млн долл. Так, 27 января объём продаж иностранной валюты составил 1 млрд 138 млн долл., 28 января снизился до 400 млн долл. Информация о параметрах операций Банка России на валютном рынке, их объёме и динамике границ операционного интервала ежедневно публикуется в разделе «Статистика».

В рамках политики по повышению гибкости курса национальной валюты Банк России изменяет параметры проведения операций на валютном рынке. Каждое решение сопровождается пресс-релизом. С начала 2014 года было одно изменение. С 13 января 2014 года до нуля снижена величина целевых интервенций, которая не учитывалась при расчёте накопленной суммы операций для сдвига границ операционного интервала. При этом установленные объёмы интервенций, направленных на сглаживание колебаний валютного курса, не изменились.

Кроме того, в информации от 27.01.14 регулятор предупредил о рисках при совершении сделок с использованием так называемых «виртуальных валют», в частности биткойнов.

Так, по «виртуальным валютам» отсутствуют обеспечение и юридически обязанные субъекты. Операции по ним носят спекулятивный характер, совершаются на так называемых «виртуальных биржах» и несут высокий риск потери стоимости.

В связи с анонимным характером деятельности по выпуску «виртуальных валют» неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций лица могут быть (в том числе непреднамеренно) вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма.

Банк России предупреждает, что предоставление российскими организациями услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет расцениваться как потенциальная вовлечённость в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

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

Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков¹

Продолжим обзор изменений, которые регулятор внёс в нормативные документы для расчёта нормативов. Изменения для семи нормативных документов, в том числе и Указание ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У «О внесении изменений в Инструкцию ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», были

опубликованы в «Вестнике Банка России» от 30.11.13 № 69.

Редакция пунктов 2.3.3 и 2.3.4, в которых раскрывается содержание III и IV группы активов, была изменена (таблица 1 — продолжение).

Таблица 1

Пункты 2.3.3 и 2.3.4 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
2.3.3	<p>Номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, а также номинированные в рублях и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Банку России. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории «фондируемые в иностранной валюте» установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта, код 8960.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещённых) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте, при наличии договора страхования экспортных кредитов инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, код 8966.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в иностранной валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, код 8923.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, код 8932.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (по-</p>	<p>Номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, а также номинированные в рублях и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Банку России. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории «фондируемые в иностранной валюте» установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта, код 8960.1, 8960.2, 8960.0.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещённых) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте, при наличии договора страхования экспортных кредитов инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, код 8966.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в иностранной валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, код 8923.1, 8923.2, 8923.0.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, код 8932.</p>

Продолжение табл. 1 см. на с. 22

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2 за 2014 г.

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
	<p>ручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку «3», организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку «3», код 8985.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку «0» и «1», а также к кредитным организациям — резидентам стран, имеющих страновую оценку «2», код 8954.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), не имеющих (не имеющими) рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновую оценку «0» и «1», а также от кредитных организаций — резидентов (кредитными организациями — резидентами) стран, имеющих страновую оценку «2», код 8946.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 17 августа 1995 года № 147-ФЗ «О естественных монополиях», при условии их включения в раздел 2 перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» (далее — Перечень стратегических предприятий), а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России» (далее — Ломбардный список Банка России), код 8801</p>	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку «3», организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку «3», код 8985.1, 8985.2, 8985.0.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку «0» и «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к кредитным организациям — резидентам стран, имеющих страновую оценку «2», код 8954.1, 8954.2, 8954.0.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), не имеющих (не имеющими) рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновую оценку «0» и «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также от кредитных организаций — резидентов (кредитными организациями — резидентами) стран, имеющих страновую оценку «2», код 8946.1, 8946.2, 8946.0.</p> <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 17 августа 1995 года № 147-ФЗ «О естественных монополиях», при условии их включения в раздел 2 перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» (далее — Перечень стратегических предприятий), а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России» (далее — Ломбардный список Банка России), код 8801.1, 8801.2, 8801.0.</p> <p>Активы III группы дополнительно: корректируются на активы, включённые в код 8717; увеличиваются на активы, включённые в код (коды) 8888.Т; уменьшаются на активы, включённые в код (коды) 8887.К</p>
2.3.4	<p>все прочие активы банка</p> <p>.....100</p> <p>В состав IV группы активов включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп; остатков на балансовых счетах: № 105, 10605, 109, 30208, 30302, 30304, 30306, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 609 (А–П), 61401, 61403, 70606...70616, 70706...70716, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8806, 8808, 8813, 8815, 8817, 8819, 8821, 8823, 8825, 8827, 8829, 8831, 8833, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8863, 8869, 8934, 8936, 8943, 8947, 8948 (уменьшенной на сумму средств, указанную по коду 8924), 8949, 8956, 8970, 8971, 8981.</p>	<p>все прочие активы банка</p> <p>.....100</p> <p>В состав IV группы активов включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп; остатков на балансовых счетах: № 105, 10605, 109, 30208, 30302, 30304, 30306, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 609 (А–П), 61401, 61403, 70606...70616, 70706...70716, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8806, 8808, 8813, 8815, 8817, 8819, 8821, 8823, 8825, 8827, 8829, 8831, 8833, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8863, 8869, 8934, 8936, 8943, 8947, 8948 (уменьшенной на сумму средств, указанную по коду 8924); 8949;</p>

Номер пункта	До вступления в силу Указания № 3097-У	После вступления в силу Указания № 3097-У
	В состав IV группы активов дополнительно включается: сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции; корректирующая IV группу активов расчётная величина, рассчитанная по коду 8857	8956, 8970, 8971, 8981. В состав IV группы активов дополнительно включается: сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции; корректирующая IV группу активов расчётная величина, рассчитанная по коду 8857

После пункта 2.3.4 регулятор добавил ещё три подпункта — 2.3.4.1, 2.3.4.2, 2.3.4.3, в которых описывается, какие активы входят в состав IV группы активов при расчёте нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0:

«2.3.4.1. В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.1 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением:

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.1, код 8708.1, код 8709.1, код 8710.1, код 8711.1, код 8712.1, код 8713.1, код 8714.1, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8871, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.1, код 8917.1, код 8923.1, код 8932, код 8945.1, код 8946.1, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.1, код 8975.1, код 8976, код 8977, код 8985.1);

остатков на балансовых счетах: № 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827, 8829, 8831, 8833.1, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8936, 8947, 8956.1, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.1;

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889.Т.

2.3.4.2. В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.2 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением:

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.2, код 8708.2, код 8709.2, код 8710.2, код 8711.2, код 8712.2, код 8713.2, код 8714.2, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.2,

код 8917.2, код 8923.2, код 8932, код 8945.2, код 8946.2, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.2, код 8975.2, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.2);

остатков на балансовых счетах: № 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827, 8829, 8831, 8833.2, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8936, 8947, 8956.2, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.2;

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889.Т.

2.3.4.3. В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.0 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением:

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.0, код 8708.0, код 8709.0, код 8710.0, код 8711.0, код 8712.0, код 8713.0, код 8714.0, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.0, код 8917.0, код 8923.0, код 8932, код 8945.0, код 8946.0, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.0, код 8975.0, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.0);

остатков на балансовых счетах: № 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8718, 8730, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827, 8829, 8831, 8833.0, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8882, 8883,

8884, 8934, 8936, 8947, 8948, 8948.0, 8956.0, 8970, 8970.0, 8971, 8971.0, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.0;

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889.Т».

V группа активов также претерпела изменения (см. табл. 2).

Таблица 2

Пункт 2.3.5 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У
2.3.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к кредитным организациям — резидентам указанных стран, код 8980	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к кредитным организациям — резидентам указанных стран, код 8980.1, 8980.2, 8980.0. Активы V группы дополнительно: увеличиваются на активы, включённые в код 8890; корректируются на активы, включённые в код 8719

Коэффициент фондирования

Из расчёта пассивной части коэффициента фондирования были исключены счета 47401, 40311.

В расчёт активной части коэффициента фондирования были внесены изменения: из расчёта кроме счетов 20319, 20320, 325А, 40311, 459А, 47427, 50121, 50221, 50621, 50721 при одновременном добавлении к указанной совокупной величине активов в рублях остатков по счетам (их части) 30208, 50905 теперь также

исключаются счета 30416, 30417, 30418, 30419 и код 8961.

Пункт 2.3.18 был дополнен абзацем следующего содержания: «Гарантийный депозит (вклад) не может учитываться в качестве обеспечения для целей настоящей Инструкции, если соответствует одному или нескольким условиям, содержащимся в пункте 6.5 Положения Банка России № 254-П».

Кроме данных изменений произошли и другие изменения в подпунктах 2.3 (см. табл. 3).

Таблица 3

Изменения в подпунктах 2.3

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У
2.3.20	В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования в виде субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.2.6 пункта 2.2 и пунктом 4.6 Положения Банка России № 215-П	В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования в виде субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и вложения в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определённых в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 Положения Банка России № 395-П
2.3.21	В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, в части вложений в акции и долговые обязательства включаются только те кредитные требования в виде вложений в акции и долговые обязательства (за исключением вложений, указанных в подпункте 2.3.20 настоящего пункта), по которым не рассчитывается рыночный риск. В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, включаются кредитные требования в виде вложений в указанные выше ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена текущая (справедливая) стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П, подлежащие учёту на балансовых счетах № 501, 502, 506, 507 в соответствии с пунк-	В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, в части вложений в акции и долговые обязательства включаются только те кредитные требования в виде вложения в акции и долговые обязательства (за исключением вложений, указанных в подпункте 2.3.20 настоящего пункта), по которым не рассчитывается рыночный риск. Вложения в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I–V групп, по которым рассчитывается рыночный риск, исключаются из расчёта активов, взвешенных по уровню риска, кодами 8700.1, 8700.2, 8700.0 при расчёте IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1, 2.3.4.2 и 2.3.4.3 настоящего пункта соответственно. В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, включаются

Продолжение табл. 3 см. на с. 25

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У
	тами 2.2 и 2.5 приложения 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	кредитные требования в виде вложений в указанные выше ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена текущая (справедливая) стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П, подлежащие учёту на балансовых счетах № 501, 502, 506, 507 в соответствии с пунктами 2.2 и 2.5 приложения 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
2.3.22	Определение уровня риска по синдицированным кредитам (приложение 4 к настоящей Инструкции) осуществляется в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции	Определение уровня риска по синдицированным кредитам (приложение 4 к настоящей Инструкции) осуществляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции
2.3.24	В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовому счёту № 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» и балансовым счетам по учёту прочих размещённых средств, возникающие в связи с началом расчётов до наступления срока исполнения срочной сделки (срочной части сделки), сделки с производным финансовым инструментом, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей, в соответствии с настоящим пунктом включаются в сумму превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждой срочной сделке и сделке с производным финансовым инструментом или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной индивидуального клирингового обеспечения	В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовому счёту № 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) », и балансовым счетам по учёту прочих размещённых средств, возникающие в связи с началом расчётов до наступления срока исполнения срочной сделки (срочной части сделки), сделки с производным финансовым инструментом, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей, в соответствии с настоящим пунктом включаются в сумму превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждой срочной сделке и сделке с производным финансовым инструментом или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной индивидуального клирингового полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения)
2.3.26, абзац 2	Активы, включаемые в расчёт показателя ПК и код 8957, подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, первоначально включаются в каждый из кодов, требованиям которого соответствующий актив удовлетворяет. В последующем расчёты норматива Н1, показателя ПК и IV группы активов корректируются кодами 8855, 8856 и 8857 соответственно в целях достижения однократного применения к каждому конкретному активу повышенного коэффициента, наибольшего из возможных	Активы, включаемые в расчёт показателя ПК и код 8957, подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, первоначально включаются в каждый из кодов, требованиям которого соответствующий актив удовлетворяет. В последующем расчёты норматива Н1 нормативов достаточности капитала банка , показателя ПК и IV группы активов корректируются кодами 8855, 8856 и 8857 8855.1, 8855.2, 8855.0, 8856.1, 8856.2, 8856.0, 8857.1, 8857.2, 8857.0 соответственно в целях достижения однократного применения к каждому конкретному активу повышенного коэффициента, наибольшего из возможных
2.3.28	В целях настоящей Инструкции по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без признания), в расчёте активов, взвешенных по уровню риска, учитывается: банком-заёмщиком — величина кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания; банком-кредитором — величина кредитного риска на контрагента по возврату денежных средств. Величина требования по возврату ценных бумаг, взвешенного по уровню риска, определяется банком-заёмщиком как сумма обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенная на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенная на максимальный коэффициент риска, из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. При этом при расчёте величины активов, взвешенных по уровню риска, в расчёт не включаются вложения	В целях настоящей Инструкции по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), в расчёте активов, взвешенных по уровню риска, учитывается: банком-заёмщиком — величина кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания; банком-кредитором — величина кредитного риска на контрагента по возврату денежных средств. Величина требования по возврату ценных бумаг, взвешенного по уровню риска, определяется банком-заёмщиком как сумма обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенная на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенная на максимальный коэффициент риска, из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. При этом при

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У
	<p>в акции и долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без признания) по сделкам, совершаемым на возвратной основе.</p> <p>По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без прекращения признания), по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 387-П, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг банком-заёмщиком взвешивается на коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента.</p> <p>Величина актива, взвешенного по уровню риска, банком-кредитором определяется как сумма необеспеченной части требования, взвешенная на коэффициент риска на контрагента, и обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска на эмитента ценной бумаги.</p> <p>Под обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заёмщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, для банка-кредитора — полученные ценные бумаги без прекращения признания.</p> <p>В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.</p> <p>Величина риска по требованиям к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, определяется на основании остатков по счетам учёта ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учёта прочих размещённых средств в части требований по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, с учётом переоценки указанных требований</p>	<p>расчёте величины активов, взвешенных по уровню риска, в расчёт не включаются вложения в акции и долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания) по сделкам, совершаемым на возвратной основе.</p> <p>По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без прекращения признания), по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 387-П, а также по операциям с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг банком-заёмщиком взвешивается на коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента.</p> <p>Величина актива, взвешенного по уровню риска, банком-кредитором определяется как сумма необеспеченной части требования, взвешенная на коэффициент риска на контрагента, и обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска на эмитента ценной бумаги, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценных бумаг соответствующего эмитента.</p> <p>Под обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заёмщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, для банка-кредитора — полученные ценные бумаги без прекращения признания ценные бумаги, полученные без первоначального.</p> <p>В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.</p> <p>Величина риска по требованиям к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, определяется на основании остатков по счетам учёта ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учёта прочих размещённых средств в части требований по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, с учётом переоценки указанных требований</p>

После пункта 2.3.28 регулятор добавил ещё три пункта:

«2.3.29. В целях настоящей Инструкции кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) — конечным получателем (конечными получателями) денежных средств (актива) (далее — третье лицо (третьи лица)), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц). Требования настоящего пункта реализуются с использованием кодов 8886.К, 8887.К, 8888.Т, 8889.Т, 8890.

2.3.30. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе

до 5 рабочих дней), в части, превышающей 15 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит индивидуальных вложений), а также существенные совокупные вложения банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней), в части, превышающей 60 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит совокупных вложений), включаются в расчёт активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с порядком, предусмотренным кодами 8880 и 8881.

В целях определения критерия существенности в расчёт величины вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), включаются в том числе вложения в обыкновенные акции, по которым рассчитывается рыночный риск.

В расчёт величины вложений банка в обыкновенные акции юридического лица (юридических лиц), не

являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), не включают вложения в акции, ранее полученные на возвратной основе без первоначального признания.

Понятие вложений в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), применяется в значении понятия вложений в акции финансовых организаций, предусмотренного подпунктом 2.2.9 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.

2.3.31. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней) и (или) отложенные налоговые активы, не зависящие от прибыли кредитной организации, включаются в расчёт кодов 8878.А и 8878.Н в следующем порядке.

Существенные вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней) включаются в расчёт кода 8878. А в сумме существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, по которым не рассчитывается рыночный риск, уменьшенной на сумму двух величин, рассчитанных (без учёта требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) в соответствии с:

подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части, пропорциональной удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объёме вложений в акции (доли) финансовой организации;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка, относящейся к существенным вложениям в обыкновенные акции (доли) и пропорциональной удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общей сумме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

В расчёт кода 8878.Н отложенные налоговые активы включаются за минусом сумм двух величин, рас-

считанных (без учёта требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) в соответствии с:

подпунктом 2.2.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка, пропорциональный удельному весу отложенных налоговых активов в общей сумме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

2.3.32. Вложения в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, включаются в расчёт кодов 8825.1, 8825.2 и 8825.0 в сумме, уменьшенной:

на величину вложений, рассчитанных по кодам 8878.А и 8880;

на величину вложений в акции (доли) финансовой организации, уменьшающих источники базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпунктом 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и пропорциональных удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объёме вложений в акции (доли) финансовой организации и (или) в общем объёме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов;

на величину вложений в акции (доли), уменьшающих источники основного капитала в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П (с учётом требований подпункта 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) и пропорциональных удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объёме вложений в акции (доли)».

В подпунктах 2.6, которые многие кредитные организации начнут применять начиная с 1 января 2014 года, произошли также некоторые изменения (см. табл. 4).

Таблица 4

Изменения в подпунктах 2.6

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У
2.6.1	Расчёт стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из финансовых договоров, определённых статьями 51.3 и 51.5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и частью 1 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также предусматривающих основания и порядок прекращения обязательств по одному, нескольким или всем договорам, заключённым между сторонами, с определением суммы денежных обязательств (количества иного имущества) (нетто-обязательств), подлежащих уплате (передаче) стороной (сторонами) в связи с прекращением обязательств по договору (договорам) и срока такой передачи либо с определением нетто-обязательства в связи с введением процедур банкротства одной из сторон по договору (для кредитной организации — в связи с отзывом лицензии на осуществление	Расчёт стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из финансовых договоров репо , определённых статьёй 51.3 и 51.5 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключённых в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — финансовые договоры, включённые в соглашение о неттинге), с учётом обеспечения, указанного в подпункте 2.6.2 настоящего пункта, осуществляется по следующей формуле:

Продолжение табл. 4 см. на с. 28

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У
	банковских операций), к которым применяются процедуры ликвидационного неттинга в соответствии с обычаями делового оборота (далее — финансовые договоры, включённые в соглашение о неттинге), с учётом обеспечения, указанного в подпункте 2.6.2 настоящей Инструкции, осуществляется по следующей формуле:	
2.6.1, абзац 5	С — балансовая/текущая (справедливая) стоимость полученного индивидуального клирингового обеспечения — для банка-кредитора; сумма обязательств перед банком-кредитором по полученным денежным средствам — для банка-заёмщика;	С — балансовая/текущая (справедливая) стоимость полученного индивидуального клирингового обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения) — для банка-кредитора; сумма обязательств перед банком-кредитором по полученным денежным средствам — для банка-заёмщика;
2.6.1, абзац 10	Долевые ценные бумаги эмитентов, включённые в списки для расчёта Индекса ММВБ 30 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции. Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платёж, прочие периодические платежи в валюте кредитного требования и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами в одинаковой валюте	Долевые ценные бумаги эмитентов, включённые в списки для расчёта Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции. Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платёж, прочие периодические платежи в валюте кредитного требования и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами в одинаковой валюте , денежные средства, полученные в рамках договоров репо, удовлетворяющих требованиям настоящего пункта
2.6.1.2	Значение дисконта (Hi) равно нулю по сделкам купли (продажи) финансовых активов без первоначального признания с обязательством обратной продажи (покупки) финансового актива с Банком России, субъектами Российской Федерации или муниципальными образованиями Российской Федерации, международными финансовыми организациями, международными банками развития, клиринговыми организациями — резидентами, кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, кредитными организациями — резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», а также кредитными организациями — резидентами (включая Внешэкономбанк), сроком размещения до 90 календарных дней и при одновременном выполнении следующих условий: обеспечение предоставлено в виде гарантийного депозита (вклада), уплаченного первоначального платежа, прочими совершёнными периодическими платежами и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Банка России, государств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки «0», «1», и международных финансовых организаций; кредитное требование и обеспечение номинированы в одной и той же валюте; сделка заключена на срок «овернайт» или договор о её заключении предусматривает ежедневное перечисление маржи и ежедневную переоценку; договоры заключены в соответствии с примерными условиями, разработанными для данного вида сделок, а в случае их отсутствия — в соответствии с обычаями делового оборота; расчёты по сделкам осуществляются в соответствии с обычаями делового оборота; при наступлении неплатёжеспособности или банкротства контрагента (заёмщика) у банка существует юридическая возможность для реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по операции, но не более четырёх рабочих дней	Значение дисконта (Hi) равно нулю по сделкам купли (продажи) финансовых активов без первоначального признания с обязательством обратной продажи (покупки) финансового актива договора репо с Банком России, субъектами Российской Федерации или муниципальными образованиями Российской Федерации, международными финансовыми организациями, международными банками развития, клиринговыми организациями — резидентами, кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, кредитными организациями — резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны , а также кредитными организациями — резидентами (включая Внешэкономбанк) сроком размещения до 90 календарных дней и при одновременном выполнении следующих условий: обеспечение предоставлено в виде гарантийного депозита (вклада), денежных средств, полученных в рамках договоров репо , уплаченного первоначального платежа, прочими совершёнными периодическими платежами и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Банка России, государств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны , и международных финансовых организаций; кредитное требование и обеспечение номинированы в одной и той же валюте; сделка заключена на срок «овернайт» или договор о её заключении предусматривает ежедневное перечисление маржи и ежедневную переоценку; договоры заключены в соответствии с примерными условиями, разработанными для данного вида сделок, а в случае их отсутствия — в соответствии с обычаями делового оборота; расчёты по сделкам осуществляются в соответствии с обычаями делового оборота; при наступлении неплатёжеспособности или банкротства контрагента (заёмщика) у банка существует юридическая возможность для реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по операции, но не более четырёх рабочих дней
2.6.2	Обеспечением по требованиям, указанным в настоящем пункте и приложении 3 к настоящей Инструкции, являются: долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором и находящиеся у последнего в закладе; золото в слитках в помещениях банка-кредитора или иных банков для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и пра-	Обеспечением по требованиям, указанным в настоящем пункте и приложении 3 к настоящей Инструкции, являются: долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором и находящиеся у последнего в закладе; золото в слитках в хранилищах банков; залог долговых ценных бумаг (в том числе полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания договорам репо) Российской Федерации, субъек-

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ от 25.10.13 № 3097-У
	<p>вилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;</p> <p>залог долговых ценных бумаг (в том числе полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, Банка России, правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «ВВ» по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также организаций, которым в соответствии с законодательством указанных стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции; организаций (резидентов и нерезидентов), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «ВВВ» по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо «Aaa3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; долевых ценных бумаг организаций-эмитентов, включённых в списки для расчёта Индекса ММВБ 30 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции; уплаченный первоначальный платёж, прочие совершённые периодические платежи;</p> <p>встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах (золоте, отдельных драгоценных металлах), по которым рассчитывается открытая валютная позиция согласно Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;</p> <p>гарантийный депозит (вклад), удовлетворяющий требованиям подпункта 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № 254-П. Не могут в качестве обеспечения по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов рассматриваться ценные бумаги, выпущенные контрагентом (заёмщиком), а также лицами, аффилированными с контрагентом (заёмщиком), а также ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У</p>	<p>тов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, Банка России, правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «ВВ» по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также организаций, которым в соответствии с законодательством указанных стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции; организаций (резидентов и нерезидентов), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «ВВВ» по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо «Aaa3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; долевых ценных бумаг организаций-эмитентов, включённых в списки для расчёта Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции; уплаченный первоначальный платёж, прочие совершённые периодические платежи;</p> <p>встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах (золоте, отдельных драгоценных металлах), по которым рассчитывается открытая валютная позиция согласно Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;</p> <p>гарантийный депозит (вклад), удовлетворяющий требованиям подпункта 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № 254-П, денежные средства, полученные в рамках договоров прямого репо, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 настоящего пункта.</p> <p>Не могут в качестве обеспечения по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов рассматриваться ценные бумаги, выпущенные контрагентом (заёмщиком), а также лицами, аффилированными с контрагентом (заёмщиком), а также ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У</p>
2.6.6	<p>Уменьшенная на величину суммы (стоимости) предоставленного обеспечения стоимость активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) включается в расчёт норматива Н1 с коэффициентом риска в зависимости от заёмщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>При этом сумма требований участников клиринга к расчётным кредитным организациям в части индивидуального клирингового обеспечения, перечисленного для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, включается в расчёт норматива Н1 с коэффициентом риска в отношении такой кредитной организации в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>Полученная величина кредитного риска, включаемая в расчёт норматива Н1 с коэффициентами риска в зависимости от заёмщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3, 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, не умножается на повышенный коэффициент 1,5.</p> <p>При этом полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (за исключением кредитных организаций — участников банковской группы, в состав которой входит банк), рассчитанная в соответствии с настоящим пунктом, умножается на коэффициент 1,3 для целей расчёта норматива Н1</p>	<p>Уменьшенная на величину суммы (стоимости) предоставленного обеспечения стоимость активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) включается в расчёт нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заёмщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>При этом сумма требований участников клиринга к расчётным кредитным организациям в части индивидуального клирингового обеспечения, перечисленного для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и кредитных требований, возникших по результатам клиринга, включается в расчёт нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в отношении такой кредитной организации в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>Полученная величина кредитного риска, включаемая в расчёт нормативов достаточности капитала банка с коэффициентами риска в зависимости от заёмщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3, 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, не умножается на повышенный коэффициент 1,5.</p> <p>При этом полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (за исключением кредитных организаций (резидентов и нерезидентов) — участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), составляющей консолидированную отчётность для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, которая представляется головной кредитной организацией банковской группы в орган банковского надзора страны пребывания головной кредитной организации (далее — кредитные организации, участники банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), рассчитанная в соответствии с настоящим пунктом, умножается на коэффициент 1,3 для целей расчёта нормативов достаточности капитала банка</p>

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

Обзор изменений в Указании № 2332-У¹

Продолжим подробный обзор изменений, которые внёс Банк России в Указание ЦБ РФ от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ».

В ряде форм изменились даты представления отчётности в ЦБ РФ (см. табл. 7).

Таблица 7

Изменение дат представления форм отчётности

Форма	Дата в старой редакции	Дата в новой редакции
0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» дополнить формой отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и Порядком составления	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией»	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений (территориальными банками и филиалами) — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений (территориальными банками и филиалами) — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлечённым кредитной организацией средствам»	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений (территориальными банками и филиалами) — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений (территориальными банками и филиалами) — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)»	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте»	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещённых во вклады»	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 13-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 января: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 13-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. по состоянию на 1 января: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 13-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом
0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях»	Срок представления Отчёта для уполномоченных банков — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Срок представления Отчёта для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	Срок представления Отчёта для уполномоченных банков — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Срок представления Отчёта для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений — не позднее 13-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным

Окончание табл. 7 см. на с. 13

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 2 за 2014 г.

Стоит отметить, что в связи с изменением законодательства во многих формах словосочетание «срочные сделки и производные финансовые инструменты» было заменено на словосочетание «производные финансовые инструменты». То есть слова «срочные сделки и» были исключены.

Также во всех формах Инструкция Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» была заменена на Инструкцию Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Форма 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»

Название графы 9 формы было изменено с «Величины кредитного риска заёмщика (КРЗ), в том числе по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)» на «Величины кредитного риска заёмщика (КРЗ), в том числе производным финансовым инструментам (КРС)».

Порядок составления формы также претерпел ряд изменений (см. табл. 8).

Таблица 8

Изменения в Порядке составления формы 0409118

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
1	Отчётность по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (далее — Отчёт) заполняется по заёмщикам (группе связанных заёмщиков), в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск (норматив Н6), который определяется в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 110-И)	Отчётность по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (далее — Отчёт) заполняется по заёмщикам (группе связанных заёмщиков), в отношении которых у кредитной организации (головной кредитной организации и участников банковской группы) возникает максимальный кредитный риск (норматив Н6), который определяется в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 139-И). Отчётные данные участников банковской группы включаются в Отчёт в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»
7	В графе 5 раздела 1 и графе 4 раздела 2 Отчёта указывается характер отношений заёмщика с кредитной организацией. В целом по группе связанных заёмщиков данные графы Отчёта не заполняются. При формировании Отчёта используются следующие коды: 1 — головная организация; 2 — дочернее хозяйственное общество; 3 — зависимое хозяйственное общество; 4 — члены Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены коллегиального исполнительного органа, а также лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации и её головной организации; 5 — члены Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены коллегиального исполнительного органа, а также лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа дочернего и (или) зависимого хозяйственного общества кредитной организации; 6 — акционеры (участники) — юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации; 7 — акционеры (участники) — физические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции, либо вклады, доли кредитной организации; 8 — физические лица — работники кредитной организации; 9 — иные лица, на деятельность которых оказывает существенное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые оказывают существенное влияние на деятельность кредитной организации; 10 — прочие заёмщики	В графе 5 раздела 1 и графе 4 раздела 2 Отчёта указывается характер отношений заёмщика с кредитной организацией (головной кредитной организацией и участниками банковской группы). В целом по группе связанных заёмщиков данные графы Отчёта не заполняются. При формировании Отчёта используются следующие коды: 1 — головная организация; 2 — дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие); 3 — зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие); 4 — совместно контролируемое предприятие ; 5 — структурированное предприятие ; 6 — члены Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены коллегиального исполнительного органа, а также лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации и её головной организации; 7 — члены Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены коллегиального исполнительного органа, а также лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа дочернего и (или) зависимого хозяйственного общества (дочернего и (или) ассоциированного предприятия) кредитной организации; 8 — акционеры (участники) — юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы ; 9 — акционеры (участники) — физические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы ; 10 — физические лица — работники кредитной организации; 11 — иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации ; 12 — прочие заёмщики

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

Окончание табл. 8 см. на с. 33

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
10	<p>Отчёт составляется в целом по кредитной организации: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным месяцем;</p> <p>небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом.</p> <p>Отчёт представляется в территориальное учреждение Банка России:</p> <p>кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным;</p> <p>небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом</p>	<p>Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) и представляется в территориальное учреждение Банка России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом:</p> <p>кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением головных кредитных организаций банковских групп по банковской группе, крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным;</p> <p>небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября:</p> <p>головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным;</p> <p>головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным;</p> <p>по состоянию на 1 января:</p> <p>головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным</p>

Форма 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) («Базель III»)»

В форме 0409123 были добавлены строки, в которых раскрывалась информация:

- о финансовом результате от операций с ПФИ:
 - положительный (без учёта ограничения);
 - отрицательный (без учёта ограничения);
- о переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- о субординированном кредите (депозите, займе, облигационном займе), привлечённом в соответствии с правом иностранного государства;
- о субординированном кредите (депозите, займе), привлечённом не менее чем на 50 лет.

Кроме того, в форме 0409123 были исключены строки, например 103.2, 201.2 «Собственные привилегированные акции, приобретённые третьими лицами», 106 «Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала» (в том числе строки 106.1–106.7), 204 «Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительно-го капитала» (в том числе строка 204.1).

Порядок составления формы 0409123 претерпел ряд изменений (см. табл. 9).

Таблица 9

Изменения в Порядке составления формы 0409123

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
2	<p>В строке 100.1.2 Отчёта отражается базовый капитал, сформированный привилегированными акциями, выпущенными до 1 марта 2013 года. Привилегированные акции прекращают признаваться в базовом капитале с 1 апреля 2013 года, в последующие годы — с 1 января текущего года, ежегодно по 10 процентов от суммы инструмента, принимаемой в расчёт величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату</p>	<p>В строках 100.1.2, 200.1.1 Отчёта отражаются базовый капитал, сформированный привилегированными акциями привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, которые подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 8.2 пункта 8 Положения Банка России № 395-П</p>

Продолжение табл. 9 см. на с. 34

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
3	<p>Показатели строк 101.1–101.11, 103.1–103.6, 201.1–201.6, 300.1, 300.3–300.5 Отчёта формируются с учётом следующих особенностей:</p> <p>с 1 января 2014 года в размере 20 процентов от рассчитанной величины;</p> <p>с 1 января 2015 года в размере 40 процентов от рассчитанной величины;</p> <p>с 1 января 2016 года в размере 60 процентов от рассчитанной величины;</p> <p>с 1 января 2017 года в размере 80 процентов от рассчитанной величины;</p> <p>с 1 января 2018 года в размере 100 процентов от рассчитанной величины.</p> <p>До 1 января 2014 года в качестве справочной информации показатели строк, указанные в настоящем пункте, формируются в размере 100 процентов от рассчитанной величины</p>	<p>Показатели строк 101.1–101.12, 104.1–104.5, 201.1–201.4, 202.1–202.4 300.1, 300.3–300.5 Отчёта формируются с учётом следующих особенностей:</p> <p>с 1 января 2014 года в размере 20 процентов от величины показателей, рассчитанной в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.4, 2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпунктом 3.2 пункта 3 и пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, а также от суммы переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена (далее для целей настоящего пункта — показатели);</p> <p>с 1 января 2015 года в размере 40 процентов от рассчитанной величины показателей;</p> <p>с 1 января 2016 года в размере 60 процентов от рассчитанной величины показателей;</p> <p>с 1 января 2017 года в размере 80 процентов от рассчитанной величины показателей;</p> <p>с 1 января 2018 года в размере 100 процентов от рассчитанной величины показателей.</p> <p>До 1 января 2014 года в качестве справочной информации показатели строк, указанные в настоящем пункте, формируются в размере 100 процентов от рассчитанной величины</p>
4	Средства, отражённые в строках 101.12, 103.7, 201.7 Отчёта, не включаются в расчёт соответствующего уровня капитала начиная с 1 января 2015 года	Средства, отражённые в строках 101.12, 103.7, 201.7 101.13, 104.6, 201.5 Отчёта, не включаются в расчёт соответствующего уровня капитала начиная с 1 января 2015 года
5	В строке 102.1 Отчёта отражаются привилегированные акции, не удовлетворяющие условиям Положения Банка России № 395-П, выпущенные до 1 марта 2013 года, которые прекращают признаваться в добавочном капитале с 1 апреля 2013 года, в последующие годы — с 1 января текущего года, ежегодно по 10 процентов от суммы инструмента, принимаемой в расчёт величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату	В строке 102.1 103.1 Отчёта отражаются привилегированные акции, соответствующие требованиям подпункта 2.3.1 пункта 2 Положения Банка России № 395-П
6	В строке 102.3 Отчёта отражаются субординированные займы с дополнительными условиями, привлечённые до 1 марта 2013 года, не удовлетворяющие условиям Положения Банка России № 395-П, которые прекращают признаваться в добавочном капитале с 1 апреля 2013 года, в последующие годы — с 1 января текущего года, ежегодно по 10 процентов от суммы инструмента, принимаемой в расчёт величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату	Отражаемая в строке 102.3 103.3 Отчёта величина субординированного займа (субординированных займов) с дополнительными условиями, не удовлетворяющего (не удовлетворяющих) условиям Положения Банка России № 395-П , привлечённого (привлечённых) до 1 марта 2013 года, включаемая в расчёт собственных средств (капитала), указывается с учётом применения порядка, установленного подпунктом 3.1.8.6 пункта 3 и подпунктом 8.2.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П
7	Показатели строк 106.1–106.7, 204.1, 301.1, 301.2, 301.4–301.6 Отчёта определяются в соответствии с Положением Банка России № 215-П и формируются в размере 100 процентов от рассчитанной величины до 1 января 2014 года. С 1 января 2014 года осуществляется постепенное прекращение их применения по 20 процентов от рассчитанной величины ежегодно до полного прекращения их применения с 1 января 2018 года	Показатели строк 106.1–106.7, 204.1, 301.1, 301.2, 301.4–301.6 104.7, 201.7 Отчёта определяются в соответствии с приложением к Положению Банка России № 395-П и формируются с учётом следующих особенностей:
7.1	X	<p>с 1 января 2014 года в размере 80 процентов от величины показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П (далее для целей настоящего пункта — показатели);</p> <p>с 1 января 2015 года в размере 60 процентов от рассчитанной величины показателей;</p> <p>с 1 января 2016 года в размере 40 процентов от рассчитанной величины показателей;</p> <p>с 1 января 2017 года в размере 20 процентов от рассчитанной величины показателей;</p> <p>с 1 января 2018 года — полное прекращение применения указанных показателей</p>
		Показатели строк 100.5.1в, 100.5.1г, 100.6.1в, 100.6.1г, 101.8.1в, 101.8.1г, 101.9.1в, 101.9.1г, 200.5.1в, 200.5.1г, 200.6.1в, 200.6.1г Отчёта формируются в размере, предуд-

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
		<i>смотренном с 1 октября 2014 года подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 пункта 2, подпунктами 3.1.6, 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России № 395-П, и представляются в качестве справочной информации (не принимаются в расчёт собственных средств (капитала)). Начиная с Отчёта по состоянию на 1 ноября 2014 года информация по показателям строк, указанных в настоящем подпункте, в составе Отчёта кредитными организациями не представляется</i>
8	В строке 200.7 Отчёта отражаются субординированные инструменты (субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём)), не удовлетворяющие условиям Положения Банка России № 395-П, выпущенные до 1 марта 2013 года, которые прекращают признаваться в дополнительном капитале с 1 апреля 2013 года, в последующие годы — с 1 января текущего года, ежегодно по 10 процентов от суммы инструмента, принимаемой в расчёт величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату	Отражаемая в строках 200.7 103.3, 200.7.1 Отчёта величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов)) , не удовлетворяющего (не удовлетворяющих) условиям Положения Банка России № 395-П, привлечённого (привлечённых) до 1 марта 2013 года, включаемая в расчёт собственных средств (капитала), отражается с учётом применения порядка, установленного подпунктом 3.1.8.6 пункта 3 и подпунктом 8.2 пункта 8 Положения Банка России № 395-П

Форма 0409124 «Расчёт показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Базелем III»

В связи с изменениями, которые произошли в Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», форма отчётности 0409124 и Порядок составления и представления отчётности по форме 0409124 были признаны утратившими силу.

Форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

После Порядка составления и представления отчётности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» была добавлена форма отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и Порядок составления и представления отчётности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Данная форма представлена в приложении 2 Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12.11.09 № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ“».

Форма 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»

В связи с изменениями, которые произошли в Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в форму 0409135 были добавлены новые показатели, которые участвуют для расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, а также показатели ПК_р и БК.

Раздел 3 «Значения обязательных нормативов» был дополнен нормативами Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Наименование раздела 4 было переименовано с «Информация о нарушении обязательных нормативов» на «Информация о нарушении обязательных нормативов и (или) снижении значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) ниже 5,5 процента».

В новой редакции формы 0409135 появился раздел «Справочно», который состоит из двух пунктов:

1. Величина кредитного риска на контрагента по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными (переданными) без прекращения признания, и операциям займа ценных бумаг (код 8800): ____ тыс. руб.

2. Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (код 8866): ____ тыс. руб.

В Порядке составления формы 0409135 также произошли изменения (см. табл. 10).

Таблица 10

Изменения в Порядке составления формы 0409135

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
2, абзац 2	Показатель коэффициента рублёвого фондирования (Кф) рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 110-И. Показатель операций с повышенным коэффициентом риска (ПК) рассчитывается в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 110-И	Показатель коэффициента рублёвого фондирования (Кф) рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И . Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (ПК1, ПК2, ПК0), кредитов на потребительские цели (ПКр), повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных

Окончание табл. 10 см. на с. 36

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
		<i>активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (БК) рассчитываются в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 139-И</i>
2, абзац 4	Показатели процентного риска (ПР), общего процентного риска (ОПР), специального процентного риска (СПР), фондового риска (ФР), общего фондового риска (ОФР), специального фондового риска (СФР), валютного риска (ВР) рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 313-П	Показатели процентного риска (<i>ПРi</i>), общего процентного риска (<i>ОПРi</i>), специального процентного риска (<i>СПРi</i>), фондового риска (<i>ФРi</i>), общего фондового риска (<i>ОФРi</i>), специального фондового риска (<i>СФРi</i>), валютного риска (ВР) рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 387-П
4	Информация по разделу 3 и графе 3 таблицы раздела 4 Отчёта указывается с двумя десятичными знаками после запятой	<i>Кредитные организации, нарушившие в течение отчётного месяца обязательные нормативы и (или) допустившие снижение значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,5 процента, заполняют раздел 4 Отчёта построчно, отдельно по каждому нарушению обязательных нормативов и (или) случаю снижения значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,5 процента. При этом в графе 4 раздела 4 Отчёта указывается дата, за которую было допущено нарушение обязательных нормативов и (или) снижение значения норматива Н1.1 ниже уровня в 5,5 процента</i>
7	X	<p><i>По коду 8800 раздела «Справочно» Отчёта отражается величина кредитного риска на контрагента по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными (переданными) без прекращения признания, и операциям займа ценных бумаг, определяемая как положительная разность между двумя суммами:</i></p> <p><i>суммой кредитных требований к контрагенту по возврату денежных средств (балансовые счета (их части) 322 (А), 323 (А), 324 (А), 32902, 45410, 45510, 45709, 458 (А), 460 (А), 461 (А), 462 (А), 463 (А), 464 (А), 465 (А), 466 (А), 467 (А), 468 (А), 469 (А), 470 (А), 471 (А), 472 (А), 473 (А)) и (или) стоимости ценных бумаг, отчуждённых с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (балансовые счета (их части) 322 (А), 323 (А), 324 (А), 458 (А), 460 (А), 461 (А), 462 (А), 463 (А), 464 (А), 465 (А), 466 (А), 467 (А), 468 (А), 469 (А), 470 (А), 471 (А), 472 (А), 473 (А), 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618, 50718, (50621–50620), (50721–50720)), и суммой обязательств по возврату денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, приобретённых с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению (балансовые счета (их части) 315, 316, 31702, 31703, 31704, 31802, 31803, 31804, 32901, 42309–42315, 42609–42615, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 50104–50110, 50116, 50118, (50121–50120), 50205–50211, 50214, 50218, (50221–50220), 50605–50608, 50618, (50621–50620), 50705–50708, 50718, (50721–50720), 91314)).</i></p> <p><i>Величина кредитного риска на контрагента рассчитывается с учётом следующих особенностей:</i></p> <p><i>по сделкам, совершённым в рамках договоров, не удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, — отдельно по каждой сделке;</i></p> <p><i>по сделкам репо, совершённым в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, — в целом по сделкам, включённым в соглашение о неттинге</i></p>

Форма 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

В форме 0409155 был исключён раздел 2 «Срочные сделки», вместо него в новой редакции раскрыт раздел, посвящённый производным финансовым инструментам. Стоит отметить, что количество граф уменьшилось. Так, в новом разделе 2 отсутствуют графа 7 «Нереализованные курсовые разницы (положительные)» и графа 8 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)».

Раздел «Справочно» представлен в новой редакции:

«1. Информация о ценных бумагах, принятых в обеспечение по размещённым средствам и полученным по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются депозитариями.

Номер строки	Наименование депозитария	ИНН депозитария	Номер лицензии депозитария	Количество ценных бумаг, шт.	Стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещённым средствам, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8

2. Общая сумма условных обязательств кредитного характера, включая сгруппированные в однородные портфели, которые могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента, по балансовой стоимости: ____ тыс. руб.

3. Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по общей сумме условных обязательств кредитного характера, включая сгруппированные в однородные портфели, которые могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента, по балансовой стоимости: ____ тыс. руб.

4. Величина, подверженная кредитному риску по производным финансовым инструментам, заключённым на биржевом и внебиржевом рынках, рассчитанная на основании методики, предусмотренной приложением 3 к Инструкции Банка России № 139-И, за исключением положений пункта 1, подпункта 8.1 пункта 8, пунктов 9–12 указанного приложения: ____ тыс. руб.

В Порядке составления формы 0409155 также были внесены изменения (см. табл. 11).

Таблица 11

Изменения в Порядке составления формы 0409155

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
2	<p>В разделе 1 Отчёта отражается информация об условных обязательствах кредитного характера, определяемых в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в разделе 2 отражается информация о срочных сделках, определённых в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 283-П, в разделе 3 отражается информация о производных финансовых инструментах, определённых в соответствии со статьёй 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. В пункте 2 раздела «Справочно» приводится информация в отношении ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещённым средствам и полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями), и являющихся элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.</p> <p>В разделе 2 Отчёта не приводятся сведения по второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, заключённых между кредитной организацией и контрагентами (резидентами и нерезидентами)</p>	<p>В разделе 1 Отчёта отражается информация об условных обязательствах кредитного характера, определяемых в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 139-И). В разделе 2 отражается информация о срочных сделках, определённых в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 283-П, в разделе 3 отражается информация о производных финансовых инструментах, определённых в соответствии со статьёй 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. В пункте 2 раздела «Справочно» приводится информация в отношении ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещённым средствам и полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями), и являющихся элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.</p> <p>В разделе 2 Отчёта не приводятся сведения по второй части соглашений о сделках купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом, заключённых между кредитной организацией и контрагентами (резидентами и нерезидентами)</p>
7, абзац 1/3	<p>В графах 3 и 4 раздела 2 Отчёта указываются отдельно суммы требований и суммы обязательств по срочным сделкам в разрезе финансовых инструментов, в том числе по базисным активам (иностранной валюте, драгоценным металлам, ценным бумагам и другим), по соответствующим строкам Отчёта. Аналогично в графах 5 и 6 раздела 3 указываются суммы требований или обязательств производных финансовых инструментов</p>	<p>В графах 3 и 4 раздела 2 Отчёта указываются отдельно суммы требований и суммы обязательств по срочным сделкам в разрезе финансовых инструментов, в том числе по базисным активам (иностранной валюте, драгоценным металлам, ценным бумагам и другим), по соответствующим строкам Отчёта. Аналогично в графах 5 и 6 раздела 3 указываются суммы требований или обязательств производных финансовых инструментов.</p> <p>В разделе 2 Отчёта отражается информация о производных финансовых инструментах и иных договорах (сделках), порядок ведения бухгалтерского учёта которых установлен Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее — Положение Банка России № 372-П).</p>

Продолжение табл. 11 см. на с. 38

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
		Информация по производным финансовым инструментам приводится в разделе 2 Отчёта в разрезе видов производных финансовых инструментов (форвард, опцион, СВОП) и базисным (базовым) активам по ним. Производные финансовые инструменты, базисные (базовые) активы которых не выделены в отдельные строки раздела 2 Отчёта, отражаются по строкам 1.5, 2.5, 3.5, 4.7 раздела 2 Отчёта без разделения по видам базисных (базовых) активов
7, абзац 6/3.1	В графах 3 и 4 раздела 3 Отчёта справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определяемая в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов», приводится по видам производных финансовых инструментов и базисным активам по ним	В графах 3 и 4 раздела 2 Отчёта приводится справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определяемая в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов», приводится по видам производных финансовых инструментов и базисным активам по ним
7, абзацы 2–4/3.2	В графах 5 и 6 раздела 3 Отчёта отражаются: для производных финансовых инструментов, договоры по которым предусматривают поставку базисного актива, — суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) или обязательств (по договорам на продажу базисного актива) по данным внебалансового учёта на отчётную дату; для производных финансовых инструментов, договоры по которым не предусматривают поставку базисного актива, — справедливая стоимость базисного актива (активов) на отчётную дату, выраженная в рублях по курсу соответствующей иностранной валюты или по учётной цене соответствующего драгоценного металла, установленным Банком России. В графе 5 приводится информация по договорам на покупку базисного актива, в графе 6 — по договорам на продажу базисного актива; по контрактам типа «валютный своп» и «своп» на акции приводится информация только по второй (срочной) части сделки. По процентным и валютно-процентным своп-контрактам — требование отражает только покупатель свопа (осуществляющий выплаты по фиксированной ставке), а обязательство — продавец	В графах 5 и 6 раздела 2 3 Отчёта отражаются: для производных финансовых инструментов, договоры по которым предусматривают поставку базисного актива, — суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) или обязательств (по договорам на продажу базисного актива) по данным внебалансового учёта на отчётную дату; для производных финансовых инструментов, договоры по которым не предусматривают поставку базисного актива, — справедливая стоимость базисного актива (активов) на отчётную дату, выраженная в рублях по курсу соответствующей иностранной валюты или по учётной цене соответствующего драгоценного металла, установленным Банком России. В графе 5 приводится информация по договорам на покупку базисного актива, в графе 6 — по договорам на продажу базисного актива; Отчёта отражаются суммы требований (по договорам на покупку базисного (базового) актива) или обязательств (по договорам на продажу базисного (базового) актива) производных финансовых инструментов по данным внебалансового учёта на отчётную дату. По контрактам типа «валютный своп» и «своп» на ценные бумаги (далее — своп-контракты) информация приводится только по второй (срочной) части сделки. По процентным и валютно-процентным своп-контрактам требование отражает покупатель своп-контракта (осуществляющий выплаты по фиксированной ставке), а обязательство — продавец в номинальной сумме, установленной условиями договора
3.3	X	При отражении в разделе 2 Отчёта бивалютных сделок в качестве базисного (базового) актива принимается валюта, указанная в этом качестве в договоре (контракте), подтверждении по сделке или иным образом согласованная сторонами, а при отсутствии такого указания — валюта, по отношению к которой определяется обменный курс
8/4	Информация в пункте 2 раздела «Справочно» Отчёта приводится с учётом следующего: в графе 2 указывается полное или сокращённое наименование организации (депозитария), удостоверяющей (удостоверяющего) права кредитной организации на ценные бумаги; для организаций (депозитариев) — нерезидентов указывается наименование на английском языке или языке оригинала; в графе 3 указывается ИНН организации (депозитария), удостоверяющей (удостоверяющего) права кредитной организации на ценные бумаги; для организаций (депозитариев) — нерезидентов информация представляется в разрезе кодов стран, резидентами которых они являются; в графе 4 указывается номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг организации-корреспондента, дающей право на осуществление депозитарной деятельности; для корреспондентов-нерезидентов данная графа не заполняется; в графе 5 отражается информация об общем количестве ценных бумаг, находящихся в организации (депозитарии); в графе 6 отражается балансовая стоимость ценных бумаг;	Информация в пункте 2 раздела «Справочно» Отчёта приводится с учётом следующего: В пункте 1 раздела «Справочно» приводится информация в отношении ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещённым средствам, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются депозитариями, и являющихся элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У. Информация приводится с учётом следующего: в графе 2 указывается полное или сокращённое наименование организации (депозитария) депозитария, удостоверяющего права кредитной организации на ценные бумаги; для организаций (депозитариев) депозитариев-нерезидентов указывается наименование на английском языке или языке оригинала; в графе 3 указывается ИНН организаций (депозитариев) депозитария, удостоверяющего права кредитной организации на ценные бумаги; для организаций (депозитариев) депозитариев-нерезидентов информация представляется в разрезе кодов стран, резидентами которых они являются;

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
	в графе 7 отражается текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, оцениваемых (переоцениваемых) по текущей (справедливой) стоимости; в графе 8 указывается величина фактически сформированного резерва по ценным бумагам, определённого в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в графе 4 указывается номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг — организации-корреспондента, дающей право на осуществление депозитарной деятельности; для корреспондентов-нерезидентов данная графа не заполняется; в графе 5 отражается информация об общем количестве ценных бумаг, находящихся в организации (депозитарии) депозитарии; в графе 6 отражается балансовая стоимость ценных бумаг; в графе 7 отражается текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, оцениваемых (переоцениваемых) по текущей (справедливой) стоимости; в графе 8 указывается величина фактически сформированного резерва по ценным бумагам, определённого в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Форма 0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте»

Название раздела 2 в форме отчётности 0409202 было переименовано со «Сводные данные по входящим в состав кредитной организации (её филиала) внутренним структурным подразделениям и банкоматам, расположенным вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за её (его) деятельностью» на «Сводные данные по входящим в состав кредитной организации (её филиала) внутренним структурным подразделениям, **банкоматам и платёжным терминалам**, расположенным вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за её (его) деятельностью».

В Порядке составления формы также произошли изменения (см. табл. 12).

Таблица 12

Изменения в порядке составления формы 0409202

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
II.3, абзацы 95–98	Символ 99. Поступления от банковских платёжных агентов. Все поступления наличных денег от банковских платёжных агентов, учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления. Символ 100. Поступления от платёжных агентов. Все поступления наличных денег от платёжных агентов, учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления	Символ 99. Поступления от банковских платёжных агентов, банковских платёжных субагентов . Все поступления наличных денег от банковских платёжных агентов и банковских платёжных субагентов , учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления. Символ 100. Поступления от платёжных агентов (операторов по приёму платежей, платёжных субагентов). Все поступления наличных денег от платёжных агентов (операторов по приёму платежей, платёжных субагентов), учтённые по символам прихода, независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления
III.4, абзацы 2–3	Символ 99 Отчёта определяется посредством выборки операций по поступлению наличных денег от юридических лиц (за исключением кредитных организаций) или индивидуальных предпринимателей, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе». Символ 100 Отчёта определяется посредством выборки операций по поступлению наличных денег от организаций, не являющихся кредитными, и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих приём платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами»	Символ 99 Отчёта определяется посредством выборки операций по поступлению наличных денег от юридических лиц (за исключением кредитных организаций) или индивидуальных предпринимателей, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной банковских платёжных агентов (субагентов), осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» . Символ 100 Отчёта определяется посредством выборки операций по поступлению наличных денег от организаций, не являющихся кредитными, и индивидуальных предпринимателей платёжных агентов (операторов по приёму платежей, платёжных субагентов) , осуществляющих приём платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами»

Размещение рекламы в журналах

(495) 778-91-20

Форма 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»

В Порядке составления формы также произошли изменения (см. табл. 13).

Таблица 13

Изменения в порядке составления формы 0409301

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
2, абзац 3	В случае когда период нерабочих дней включает две и более отчётные даты, Отчёт представляется по состоянию на первую отчётную дату	В случае когда период выходных или нерабочих праздничных дней, признаваемых таковыми законодательством Российской Федерации , включает две и более отчётные даты, Отчёт представляется по состоянию на первую отчётную дату
22.1, в строке «Графы 3, 8»	20309 + 30411 – 30413 + 405 + 406 + 407 + 40819 + 40821 + 40903 + 41401 + 41501 + 41601 + 41701 + 41801 + 41901 + 42001 + 42101 + 42201 + 43101 + 43201 + 43301 + 43401 + 43501 + 43601 + 43701 + 43801 + 43901	20309 + 30411* – 30413¹ + 405 + 406 + 407 + 40819 + 40821 + 40903 + 41401 + 41501 + 41601 + 41701 + 41801 + 41901 + 42001 + 42101 + 42201 + 43101 + 43201 + 43301 + 43401 + 43501 + 43601 + 43701 + 43801 + 43901

* Только в части средств нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций — резидентов.

Форма 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах»

В Порядке составления формы также произошли изменения (см. табл. 14).

Таблица 14

Изменения в порядке составления формы 0409302

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
2.1, абзацы 2–6	В целях составления раздела: место нахождения юридического лица согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации определяется местом его государственной регистрации. При этом следует иметь в виду, что согласно пункту 2 статьи 8 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности; место нахождения физического лица определяется по адресу постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведённой органами регистрационного учёта, о его регистрации по месту жительства; видом экономической деятельности юридического лица и индивидуального предпринимателя является вид экономической деятельности, указываемый в бухгалтерском балансе по форме 0710001, утверждённой Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, или в налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощённой системы налогообложения, по форме, утверждённой Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 июня 2009 года № 58н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощённой системы налогообложения, и Порядка её заполнения». Указанный в Отчёте вид экономической деятельности юридического лица должен соответствовать информации, приведённой в разделе «Генеральная совокупность объектов статистического наблюдения» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики. Изменение места нахождения заёмщика отражается при предоставлении нового кредита (очередного транша) этому заёмщику. При этом задолженность по ранее предоставленным ссудам отражается в графах 6–9 по новому ОКАТО заёмщика. Если заёмщику в отчётном году не предоставлялся новый кредит (очередной транш) либо изменение места нахождения заёмщика произошло в отчётном году после предоставления нового кредита (очередного транша), необходимо осуществлять актуализацию информации после представления Отчёта за год и отражать соответствующие изменения в Отчёте за первый месяц следующего года. Аналогичный подход используется в случае изменения вида экономической деятельности заёмщика	В целях составления раздела: место нахождения юридического лица согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации определяется местом его государственной регистрации. При этом следует иметь в виду, что согласно пункту 2 статьи 8 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа — по месту нахождения иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности; место нахождения физического лица определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведённой органами регистрационного учёта, о его регистрации по месту жительства; видом экономической деятельности юридического лица и индивидуального предпринимателя является вид экономической деятельности, указанный в разделе «Административная часть Статрегистра», индивидуального предпринимателя — в разделе «Индивидуальные предприниматели» пользовательской информационной системы на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики (далее — Статрегистр). Доступ к указанной информационной системе осуществляется по адресу www.gmcgks.ru/webstatreg/ или с главной страницы сайта Главного межрегионального центра Федеральной службы государственной статистики (www.gmcgks.ru). Имя пользователя: <i>regstat</i> , пароль: <i>rstgmc</i> . Актуализацию информации о виде экономической деятельности заёмщика необходимо производить по мере внесения соответствующих изменений в Статрегистр. Изменение места нахождения заёмщика отражается в Отчёте после представления заёмщиком соответствующей информации

Окончание табл. 14 см. на с. 41

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
2.1, абзац 7	X	При корректировке сведений о заёмщике в части изменения его места нахождения (вида экономической деятельности) задолженность по ранее предоставленным ссудам отражается в графах 6–9 по новым кодам ОКАТО (ОКВЭД) заёмщика, информация об объёмах предоставленных кредитов в графах 4 и 5 корректировке не подлежит
2.6, абзац 2	Корректировку сведений о заёмщике в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства необходимо осуществлять после представления заёмщиком соответствующей информации	Корректировку сведений о заёмщике в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства необходимо осуществлять в графах 6–9 после представления заёмщиком соответствующей информации, сведения об объёмах предоставленных кредитов в графах 4 и 5 корректировке не подлежат
3.1, абзац 1	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления ОКАТО путём группировки средств по месту их привлечения головным офисом, филиалом, внутренним структурным подразделением кредитной организации. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 3 проставляется условный код «99999»	Данные раздела формируются в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления ОКАТО путём группировки средств по месту их привлечения головным офисом, филиалом, внутренним структурным подразделением кредитной организации. Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу, а также в составе субъектов Российской Федерации, к которым они относятся. В случае если денежные средства были привлечены за пределами территории Российской Федерации, в графе 3 проставляется условный код «99999»

Формы 0409316 «Сведения о жилищных кредитах»

В Порядке составления формы произошли небольшие изменения (см. табл. 15).

Таблица 15

Изменения в порядке составления формы 0409316

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
2.1, абзац 3	Изменение места нахождения заёмщика отражается при предоставлении нового кредита (очередного транша) этому заёмщику. При этом задолженность по ранее предоставленным ссудам отражается в графах 8–11 по новому ОКАТО заёмщика. Если заёмщику в отчётном году не предоставлялся новый кредит (очередной транш) либо изменение места нахождения заёмщика произошло в отчётном году после предоставления нового кредита (очередного транша), необходимо производить актуализацию информации после представления Отчёта за год и отражать соответствующие изменения в Отчёте за первый месяц следующего года	Изменение места нахождения заёмщика отражается при предоставлении нового кредита (очередного транша) этому заёмщику после представления заёмщиком соответствующей информации. При этом задолженность по ранее предоставленным ссудам отражается в графах 8–11 по новому коду ОКАТО заёмщика, информация об объёмах предоставленных кредитов в графах 4–7 корректировке не подлежит

Форма 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях»

В Порядке составления формы произошли изменения (см. табл. 16).

Таблица 16

Изменения в порядке составления формы 0409401

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
1.7	Структура Отчёта Отчёт состоит из 4 разделов. В разделе 1 отражается движение иностранных активов и обязательств отчитывающегося банка в отчётном периоде (за исключением требований и обязательств по производным финансовым инструментам, а также прочим срочным сделкам, учитываемых в разделе 6), а также доходы по этим активам и обязательствам, начисленные к получению (выплате) в отчётном периоде. В разделе 3 даётся расшифровка показателей раздела 1 в части движения иностранных активов и обязательств отчитывающегося банка при наличии между ним и нерезидентами отношений прямого инвестирования. В разделе 4 даётся расшифровка показателей раздела 1 в части осуществляемых с нерезидентами операций с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг. В разделе 6 отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам, а также прочим срочным сделкам в разбивке по инструментам, по отдельным видам валют и по видам резидентов	Структура Отчёта Отчёт состоит из 4 разделов. В разделе 1 отражается движение иностранных активов и обязательств отчитывающегося банка в отчётном периоде (за исключением требований и обязательств по производным финансовым инструментам, а также прочим срочным сделкам, учитываемых и прочим срочным сделкам, учитываемым в разделе 6), а также доходы по этим активам и обязательствам, начисленные к получению (выплате) в отчётном периоде. В разделе 3 даётся расшифровка показателей раздела 1 в части движения иностранных активов и обязательств отчитывающегося банка при наличии между ним и нерезидентами отношений прямого инвестирования. В разделе 4 даётся расшифровка показателей раздела 1 в части осуществляемых с нерезидентами операций с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг. В разделе 6 отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам

Продолжение табл. 16 см. на с. 42

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
1.9.11	<p>Производные финансовые инструменты и прочие срочные сделки</p> <p>Понятие «производный финансовый инструмент», используемое для составления Отчёта, соответствует определению, приведённому в части 29 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Для целей Отчёта остатки (позиции) и операции по производным финансовым инструментам рассматриваются отдельно от стоимости базисных активов, с которыми они связаны. Существуют два основных типа производных финансовых инструментов — опционы и контракты форвардного типа.</p> <p>Опционы включают в себя все виды контрактов, которые дают покупателю контракта определённое право, но не обязательство купить (продать) базовый актив к определённой дате (на определённую дату) по определённой цене. За это право покупатель платит премию. В обмен покупатель получает право, но не обязанность купить (опцион типа «Call») или продать (опцион типа «Put») определённый актив по заранее оговорённой цене (цене исполнения). Опционы также включают в себя варранты, под которыми понимаются долгосрочные опционы типа «Call», дающие его владельцу право, но не обязанность купить у эмитента варранта определённое количество лежащих в его основе активов (акций или облигаций) по заранее оговорённой цене в определённый период времени или на определённую дату.</p> <p>Под контрактом форвардного типа (форвард) понимается контракт, который обязывает одну из сторон купить, а другую — продать базовый актив по определённой цене (цене исполнения) на определённую дату. К контрактам форвардного типа относятся также фьючерсы и свопы. Под фьючерсами понимаются стандартизированные форвардные контракты, торгуемые на бирже. Самыми распространёнными типами форвардных контрактов являются соглашения о форвардной ставке и валютные форварды. Под соглашением о форвардной ставке понимается соглашение между двумя контрагентами, в соответствии с которым контрагенты берут на себя обязательства обменяться на определённую дату в будущем платежами на основе краткосрочных процентных ставок. Одна из ставок является твёрдой (известной заранее), а другая — плавающей (ставка спот, которая будет существовать в момент истечения срока действия соглашения). Платежи рассчитываются относительно контрактного номинала.</p> <p>Своповые контракты включают в себя валютные свопы, процентные свопы и кросс-валютные процентные свопы. В своповом контракте стороны могут согласовать любой порядок обмена, в результате чего существуют различные модификации свопов. Под процентным свопом понимается соглашение об обмене долгового обязательства с фиксированной процентной ставкой на обязательство с плавающей ставкой. Участники обмениваются только процентными платежами, но не номиналами. Под валютным свопом понимается соглашение об обмене номинала и фиксированных процентов в одной валюте на номинал и фиксированный процент в другой валюте. Реального обмена номинала может не происходить.</p> <p>Для целей Отчёта к прочим срочным сделкам относятся сделки, в условиях которых предусмотрено, что поставка соответствующего актива или расчёты осуществляются сторонами не ранее 3-го рабочего дня после дня заключения сделки, но при этом не указано, что данная сделка является производным финансовым инструментом</p>	<p><i>(за исключением требований и обязательств по неисполненным контрактам, указанным в подпункте II.9.14 пункта II.9 настоящего Порядка)</i> в разбивке по инструментам, по отдельным видам валют и по видам резидентов</p> <p>Производные финансовые инструменты и прочие срочные сделки</p> <p>Понятие «производный финансовый инструмент», используемое для составления Отчёта, соответствует определению, приведённому в части 29 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Для целей Отчёта остатки (позиции) и операции по производным финансовым инструментам рассматриваются отдельно от стоимости базисных (базовых) активов, с которыми они связаны. Существуют два основных типа производных финансовых инструментов — опционы и контракты форвардного типа.</p> <p>Опционы включают в себя все виды контрактов, которые дают покупателю контракта определённое право, но не обязательство купить (продать) базовый базисный (базовый) актив к определённой дате (на определённую дату) по определённой цене. За это право покупатель платит премию. В обмен покупатель получает право, но не обязанность купить (опцион типа «Call») или продать (опцион типа «Put») определённый актив по заранее оговорённой цене (цене исполнения). Опционы также включают в себя варранты, под которыми понимаются долгосрочные опционы типа «Call», дающие его владельцу право, но не обязанность купить у эмитента варранта определённое количество лежащих в его основе активов (акций или облигаций) по заранее оговорённой цене в определённый период времени или на определённую дату.</p> <p>Под контрактом форвардного типа (форвард) понимается контракт, который обязывает одну из сторон купить, а другую — продать базовый базисный (базовый) актив по определённой цене (цене исполнения) на определённую дату. К контрактам форвардного типа относятся также фьючерсы и свопы. Под фьючерсами понимаются стандартизированные форвардные контракты, торгуемые на бирже. Самыми распространёнными типами форвардных контрактов являются соглашения о форвардной ставке и валютные форварды. Под соглашением о форвардной ставке понимается соглашение между двумя контрагентами, в соответствии с которым контрагенты берут на себя обязательства обменяться на определённую дату в будущем платежами на основе краткосрочных процентных ставок. Одна из ставок является твёрдой (известной заранее), а другая — плавающей (ставка спот, которая будет существовать в момент истечения срока действия соглашения). Платежи рассчитываются относительно контрактного номинала.</p> <p>Своповые контракты включают в себя валютные свопы, процентные свопы и кросс-валютные процентные свопы. В своповом контракте стороны могут согласовать любой порядок обмена, в результате чего существуют различные модификации свопов. Под процентным свопом понимается соглашение об обмене долгового обязательства с фиксированной процентной ставкой на обязательство с плавающей ставкой. Участники обмениваются только процентными платежами, но не номиналами. Под валютным свопом понимается соглашение об обмене номинала и фиксированных процентов в одной валюте на номинал и фиксированный процент в другой валюте. Реального обмена номинала может не происходить.</p> <p>В Отчёт также включаются договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее — прочие срочные сделки)</p>
II.9.15, абзац 6	<p>Расчёты с нерезидентами по производным финансовым инструментам и срочным сделкам не учитываются по строкам прочих требований и обязательств</p>	<p>Расчёты с нерезидентами по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам не учитываются по строкам прочих требований и обязательств, за исключением случаев возникновения встречных требований и обязательств по неисполненным контрактам, указанным в подпункте II.9.14 настоящего пункта</p>

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
VIII.1	<p>В разделе 6 отражаются чистые требования и обязательства резидентов по отношению к нерезидентам по контрактам с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам по состоянию на начало и конец отчётного периода и их движение в течение этого периода. Чистая стоимость представляет собой разницу между валовой стоимостью требований резидентов к нерезидентам и валовой стоимостью обязательств резидентов перед нерезидентами. Если разница положительная, то имеют место чистые требования резидентов по отношению к нерезидентам (далее — чистые требования), если разница отрицательная, то имеют место чистые обязательства резидентов по отношению к нерезидентам (далее — чистые обязательства). Остатки (позиции) и операции по контрактам рассматриваются отдельно от стоимости базисных активов, с которыми они связаны. В Отчёт включается информация обо всех финансовых контрактах независимо от условий расчётов (с поставкой или без поставки базисного актива). Данные по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам представляются в разбивке по секторам резидентов-кредиторов (резидентов-дебиторов), по отдельным видам валют. Данные по производным финансовым инструментам представляются также по видам контрактов. Помимо собственных контрактов, заключённых отчитывающимся банком напрямую с нерезидентами, в разделе также отражаются данные о контрактах, заключённых отчитывающимся банком: напрямую с нерезидентами в интересах и (или) за счёт клиентов-резидентов, напрямую с резидентами в интересах и (или) за счёт клиентов-нерезидентов.</p> <p>Одним из признаков контрактов с производными финансовыми инструментами является то, что стороны приходят к соглашению по сделке в будущем и по заранее оговорённой цене на активы, лежащие в основе сделки. Для производного финансового инструмента и прочих срочных сделок текущая (рыночная) стоимость определяется из разницы между заранее оговорённой контрактной ценой актива, лежащего в основе сделки, и преобладающей рыночной ценой (или ценой, которая будет преобладать), соответственно продисконтированной.</p> <p>В разделе 6 также отражаются контракты, заключённые и исполненные в течение одного отчётного периода. Входящие и исходящие остатки по таким контрактам равны нулю. Снижение чистых требований (обязательств) при исполнении указанных контрактов отражается как изменение в результате операций со знаком «минус».</p> <p>В разделе 6 не отражаются: наличные сделки, определяемые в соответствии с пунктом 10 главы Г части II приложения к Положению Банка России № 385-П; свопы на золото; встроенные производные инструменты, являющиеся неотделимой частью базового актива; операции с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых (передаваемых) ценных бумаг; страховые контракты; аккредитивы и гарантии; комиссии и другие издержки, возникающие при оформлении, исполнении контракта или на протяжении срока его действия, уплачиваемые резидентами отдельными платежами в пользу нерезидентов (или нерезидентами в пользу резидентов). Если их выделение невозможно, их стоимость включается в стоимость производного финансового инструмента; гарантийное обеспечение (начальная (депозитная) маржа) и прочие платежи, возвращаемые носителю в случае закрытия позиции либо исполнения контракта.</p> <p>Используемые в рамках данного Порядка термины «вариационная маржа», «начальная маржа», «опционный метод применения маржи», «фьючерсный метод применения маржи» соответствуют используемым в платёжных и расчётных системах терминам</p>	<p>В разделе 6 отражаются чистые требования и обязательства резидентов по отношению к нерезидентам по контрактам с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам по состоянию на начало и конец отчётного периода и их движение в течение этого периода. Чистая стоимость представляет собой разницу между валовой стоимостью требований резидентов к нерезидентам и валовой стоимостью обязательств резидентов перед нерезидентами. Если разница положительная, то имеют место чистые требования резидентов по отношению к нерезидентам (далее — чистые требования), если разница отрицательная, то имеют место чистые обязательства резидентов по отношению к нерезидентам (далее — чистые обязательства). Остатки (позиции) и операции по контрактам рассматриваются отдельно от стоимости базисных (базовых) активов, с которыми они связаны. В Отчёт включается информация обо всех финансовых контрактах независимо от условий расчётов (с поставкой или без поставки базисного актива). Данные по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам представляются в разбивке по секторам резидентов-кредиторов (резидентов-дебиторов), по отдельным видам валют. Данные по производным финансовым инструментам представляются также по видам контрактов. Помимо собственных контрактов, заключённых отчитывающимся банком напрямую с нерезидентами, в разделе также отражаются данные о контрактах, заключённых отчитывающимся банком: напрямую с нерезидентами в интересах и (или) за счёт клиентов-резидентов, напрямую с резидентами в интересах и (или) за счёт клиентов-нерезидентов.</p> <p>Одним из признаков контрактов с производными финансовыми инструментами является то, что стороны приходят к соглашению по сделке в будущем и по заранее оговорённой цене на активы, лежащие в основе сделки. Для производного финансового инструмента и прочих срочных сделок текущая (рыночная) стоимость определяется из разницы между заранее оговорённой контрактной ценой актива, лежащего в основе сделки, и преобладающей рыночной ценой (или ценой, которая будет преобладать), соответственно продисконтированной.</p> <p>В разделе 6 также отражаются контракты, заключённые и исполненные в течение одного отчётного периода. Входящие и исходящие остатки по таким контрактам равны нулю. Снижение чистых требований (обязательств) при исполнении указанных контрактов отражается как изменение в результате операций со знаком «минус».</p> <p>В разделе 6 не отражаются: наличные сделки, определяемые в соответствии с пунктом 10 главы Г части II приложения к Положению Банка России № 385-П; свопы на золото; встроенные производные инструменты, являющиеся неотделимой частью базового базисного (базового) актива; операции с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых (передаваемых) ценных бумаг; страховые контракты; аккредитивы и гарантии; комиссии и другие издержки, возникающие при оформлении, исполнении контракта или на протяжении срока его действия, уплачиваемые резидентами отдельными платежами в пользу нерезидентов (или нерезидентами в пользу резидентов). Если их выделение невозможно, их стоимость включается в стоимость производного финансового инструмента; гарантийное обеспечение (начальная (депозитная) маржа) и прочие платежи, возвращаемые носителю в случае закрытия позиции либо исполнения контракта.</p> <p>Используемые в рамках данного Порядка термины «вариационная маржа», «начальная маржа», «опционный метод применения маржи», «фьючерсный метод применения маржи» соответствуют используемым в платёжных и расчётных системах терминам</p>
VIII.5, абзац 18	<p>Первая часть сделки является наличной сделкой (дата платежа наступает не позднее второго рабочего дня после даты сделки) и поэтому не подлежит отражению в разделе 6</p>	<p>Дата платежа по первой части сделки наступает не позднее второго рабочего дня после даты заключения сделки, и поэтому первая часть сделки не подлежит отражению в разделе 6</p>

Форма 0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов»

В Порядке составления формы произошли изменения (см. табл. 17).

Таблица 17

Изменения в порядке составления формы 0409404

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
II.2.3, абзацы 2–3	<p>В ценные бумаги, обеспечивающие участие в капитале, включаются обыкновенные и привилегированные акции, депозитарные расписки, удостоверяющие право собственности на акции нерезидентов, являющиеся базисным активом для расписок. Кроме того, к этой группе следует также относить паи, доли в имуществе, сертификаты участия, удостоверяющие долю и условия участия в капитале.</p> <p>В долгосрочные долговые ценные бумаги включаются облигации, различные долговые обязательства, дающие их владельцу безусловное право на получение денежного дохода. Срок погашения данных ценных бумаг составляет более одного года от даты их размещения. К этой группе ценных бумаг относятся: казначейские облигации; облигации с нулевым купоном, дисконтом, с различными видами купонных платежей, с плавающей процентной ставкой; бессрочные и конвертируемые облигации; индексированные облигации; ценные бумаги, обеспеченные активами, такие как облигации, обеспеченные недвижимостью, долговые инструменты, обеспеченные пулом ипотек; не участвующие привилегированные акции; свободно обращающиеся депозитные сертификаты, выпущенные банками, со сроком погашения свыше одного года; депозитарные расписки на предъявителя, удостоверяющие право собственности на облигации нерезидентов, являющиеся базисным активом для расписок; долгосрочные вексельные обязательства; долгосрочные ценные бумаги, связанные с кредитованием (долгосрочные ценные бумаги различных видов, выпущенные с целью финансирования кредита, выданного третьей стороне); другие долгосрочные ценные бумаги. Ценные бумаги с нерегулярными сроками погашения, самый поздний из которых наступает более чем через год, а также ценные бумаги с неопределёнными сроками погашения следует классифицировать как долгосрочные долговые ценные бумаги</p>	<p>В ценные бумаги, обеспечивающие участие в капитале, включаются обыкновенные и привилегированные акции, депозитарные расписки, удостоверяющие право собственности на акции нерезидентов, являющиеся базисным (базовым) активом для расписок. Кроме того, к этой группе следует также относить паи, доли в имуществе, сертификаты участия, удостоверяющие долю и условия участия в капитале.</p> <p>В долгосрочные долговые ценные бумаги включаются облигации, различные долговые обязательства, дающие их владельцу безусловное право на получение денежного дохода. Срок погашения данных ценных бумаг составляет более одного года от даты их размещения. К этой группе ценных бумаг относятся: казначейские облигации; облигации с нулевым купоном, дисконтом, с различными видами купонных платежей, с плавающей процентной ставкой; бессрочные и конвертируемые облигации; индексированные облигации; ценные бумаги, обеспеченные активами, такие как облигации, обеспеченные недвижимостью, долговые инструменты, обеспеченные пулом ипотек; не участвующие привилегированные акции; свободно обращающиеся депозитные сертификаты, выпущенные банками, со сроком погашения свыше одного года; депозитарные расписки на предъявителя, удостоверяющие право собственности на облигации нерезидентов, являющиеся базисным (базовым) активом для расписок; долгосрочные вексельные обязательства; долгосрочные ценные бумаги, связанные с кредитованием (долгосрочные ценные бумаги различных видов, выпущенные с целью финансирования кредита, выданного третьей стороне); другие долгосрочные ценные бумаги. Ценные бумаги с нерегулярными сроками погашения, самый поздний из которых наступает более чем через год, а также ценные бумаги с неопределёнными сроками погашения следует классифицировать как долгосрочные долговые ценные бумаги</p>
II.2.4, абзац 2	<p>В графе 5 Отчёта указывается сокращённое наименование нерезидента — эмитента представляемых ценных бумаг, а не наименование банка, осуществившего выпуск депозитарных расписок. При определении наличия отношений прямого инвестирования (графа 6 раздела 1 Отчёта) необходимо исходить из величины участия отчитывающегося банка в капитале нерезидента — эмитента представляемых ценных бумаг. Депозитарные расписки следует отражать в графе 8 Отчёта по стране эмитента ценной бумаги, являющейся базисным активом для депозитарной расписки, а не по стране банка, выпустившего соответствующую расписку</p>	<p>В графе 5 Отчёта указывается сокращённое наименование нерезидента — эмитента представляемых ценных бумаг, а не наименование банка, осуществившего выпуск депозитарных расписок. При определении наличия отношений прямого инвестирования (графа 6 раздела 1 Отчёта) необходимо исходить из величины участия отчитывающегося банка в капитале нерезидента — эмитента представляемых ценных бумаг. Депозитарные расписки следует отражать в графе 8 Отчёта по стране эмитента ценной бумаги, являющейся базисным (базовым) активом для депозитарной расписки, а не по стране банка, выпустившего соответствующую расписку</p>
II.2.8	<p>В Отчёте не отражаются производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие конкретные инструменты, показатели или товары и с помощью которых на финансовых рынках может осуществляться торговля конкретными финансовыми рисками, независимо от базисного актива. Примерами производных финансовых инструментов являются опционы, фьючерсы, свопы, варранты.</p> <p>Если имеется ценная бумага и одновременно производный финансовый инструмент, для которого данная ценная бумага является базисным активом, в Отчёте отражается только стоимость указанной ценной бумаги без учёта стоимости производного финансового инструмента. Исключением являются долговые ценные бумаги, содержащие неотделимый производный финансовый инструмент, под которым понимается производный финансовый инструмент, существование которого в качестве отдельного финансового инструмента невозможно (например, долговая ценная бумага со встроенным опционом на конвертацию). Для целей Отчёта указанные долговые ценные бумаги оцениваются с учётом стоимости неотделимого производного финансового инструмента, даже если стоимость таких ценных бумаг будет отличаться от аналогичных ценных бумаг именно из-за стоимости такого производного финансового инструмента</p>	<p>В Отчёте не отражаются производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие конкретные инструменты, показатели или товары и с помощью которых на финансовых рынках может осуществляться торговля конкретными финансовыми рисками, независимо от базисного (базового) актива. Примерами производных финансовых инструментов являются опционы, фьючерсы, свопы, варранты.</p> <p>Если имеется ценная бумага и одновременно производный финансовый инструмент, для которого данная ценная бумага является базисным (базовым) активом, в Отчёте отражается только стоимость указанной ценной бумаги без учёта стоимости производного финансового инструмента. Исключением являются долговые ценные бумаги, содержащие неотделимый производный финансовый инструмент, под которым понимается производный финансовый инструмент, существование которого в качестве отдельного финансового инструмента невозможно (например, долговая ценная бумага со встроенным опционом на конвертацию). Для целей Отчёта указанные долговые ценные бумаги оцениваются с учётом стоимости неотделимого производного финансового инструмента, даже если стоимость таких ценных бумаг будет отличаться от аналогичных ценных бумаг именно из-за стоимости такого производного финансового инструмента</p>

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

Окончание табл. 17 см. на с. 45

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
II.2.13, абзацы 5-7	<p>Методы, используемые для оценки рыночной стоимости ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале:</p> <p>оценка по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента, которая равна стоимости активов (включая нематериальные активы), за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса. Стоимость активов и обязательств используется в текущих ценах, а не в ценах их приобретения (первоначальных ценах). При этом стоимость чистых активов включает суммы обязательств и активов, относящихся к материнской компании и другим связанным сторонам. Данный метод применяется для оценки инвестиций в дочерние общества; метод долевого участия. Ценные бумаги первоначально учитываются по себестоимости, затем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на признанную долю инвестора в прибылях и убытках объекта инвестиций после даты приобретения. Полученный от объекта инвестиций доход уменьшает балансовую стоимость ценных бумаг. Корректировки балансовой стоимости могут быть также необходимы для отражения изменений доли участия инвестора в объекте инвестиций, возникающих в результате изменений в собственном капитале объекта инвестиций, которые не были включены в отчёт о прибылях и убытках. К таким изменениям относят те, которые возникают в результате переоценки основных средств и инвестиций, в результате курсовых разниц при пересчёте показателей отчётности в иностранной валюте и в результате корректировок, учитывающих разницы, возникающие при объединении компаний</p>	<p>Методы, используемые для оценки рыночной стоимости ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале:</p> <p>оценка по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента, которая равна стоимости активов (включая нематериальные активы), за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса. Стоимость активов и обязательств используется в текущих ценах, а не в ценах их приобретения (первоначальных ценах). При этом стоимость чистых активов включает суммы обязательств и активов, относящихся к материнской компании и другим связанным сторонам. Данный метод применяется для оценки инвестиций в дочерние общества; метод долевого участия. Ценные бумаги первоначально учитываются по себестоимости, затем их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на признанную долю инвестора в прибылях и убытках финансовом результате (прибылях и убытках) объекта инвестиций после даты приобретения. Полученный от объекта инвестиций доход уменьшает балансовую стоимость ценных бумаг. Корректировки балансовой стоимости могут быть также необходимы для отражения изменений доли участия инвестора в объекте инвестиций, возникающих в результате изменений в собственном капитале объекта инвестиций, которые не были включены в отчёт о прибылях и убытках финансовый результат (прибыль или убыток). К таким изменениям относят те, которые возникают в результате переоценки основных средств и инвестиций, в результате курсовых разниц при пересчёте показателей отчётности в иностранной валюте и в результате корректировок, учитывающих разницы, возникающие при объединении компаний</p>

Форма 0409405 «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершённых между резидентами и нерезидентами»

В Порядке составления формы произошли изменения (см. табл. 18).

Таблица 18

Изменения в порядке составления формы 0409405

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
I.8	<p>Не подлежат отражению в Отчёте:</p> <p>операции, в которых оба контрагента (выгодоприобретателя) являются резидентами или оба контрагента (выгодоприобретателя) являются нерезидентами;</p> <p>производные финансовые инструменты. Для целей Отчёта под производными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие конкретные инструменты, показатели или товары и с помощью которых на финансовых рынках может осуществляться торговля конкретными финансовыми рисками, независимо от базисного актива. К числу производных финансовых инструментов для целей Отчёта относятся опционы (валютные, процентные, товарные и другие), обращающиеся финансовые фьючерсы, варранты и такие инструменты, как соглашения о валютных или процентных свопах;</p> <p>затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (долей, паёв) (расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам, а также организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок), возмещаемые отдельными платежами; уплата налогов;</p> <p>операции физических лиц — резидентов по покупке или продаже прав на недвижимое имущество, по договорам участия в долевом строительстве, а также операции по размещению денежных средств, связанных с возникновением у физических лиц — резидентов права собственности на недвижимость;</p> <p>переводы денежных средств по договорам аренды зданий и сооружений, в том числе по договорам лизинга (финансовой аренды) зданий и сооружений, платежи за аренду земли;</p> <p>переводы (поступления) денежных средств на реализацию благотворительных программ, а также в виде грантов, предоставляемых на осуществление конкретных программ в области образования, искусства, культуры, охраны окружающей среды, проведение на-</p>	<p>Не подлежат отражению в Отчёте:</p> <p>операции, в которых оба контрагента (выгодоприобретателя) являются резидентами или оба контрагента (выгодоприобретателя) являются нерезидентами;</p> <p>производные финансовые инструменты. Для целей Отчёта под производными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие конкретные инструменты, показатели или товары и с помощью которых на финансовых рынках может осуществляться торговля конкретными финансовыми рисками, независимо от базисного (базового) актива. К числу производных финансовых инструментов для целей Отчёта относятся опционы (валютные, процентные, товарные и другие), обращающиеся финансовые фьючерсы, варранты и такие инструменты, как соглашения о валютных или процентных свопах;</p> <p>затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (долей, паёв) (расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам, а также организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок), возмещаемые отдельными платежами;</p> <p>уплата налогов;</p> <p>операции физических лиц — резидентов по покупке или продаже прав на недвижимое имущество, по договорам участия в долевом строительстве, а также операции по размещению денежных средств, связанных с возникновением у физических лиц — резидентов права собственности на недвижимость;</p> <p>переводы денежных средств по договорам аренды зданий и сооружений, в том числе по договорам лизинга (финансовой аренды) зданий и сооружений, платежи за аренду земли;</p> <p>переводы (поступления) денежных средств на реализацию благотворительных программ, а также в виде грантов, предоставляемых на осуществление конкретных программ в области об-</p>

Окончание табл. 18 см. на с. 46

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
	учных исследований; переводы (поступления) денежных средств по договорам финансирования под уступку денежного требования; штрафы и пени по операциям с ценными бумагами, долями, паями, вкладами в имущество, подлежащие взысканию или уплате по решению судов, иных уполномоченных органов	разования, искусства, культуры, охраны окружающей среды, проведение научных исследований; переводы (поступления) денежных средств по договорам финансирования под уступку денежного требования; штрафы и пени по операциям с ценными бумагами, долями, паями, вкладами в имущество, подлежащие взысканию или уплате по решению судов, иных уполномоченных органов
III.3, абзацы 4–5	BON3 — облигации кредитных организаций-резидентов; BON4 — облигации прочих резидентов	BON3 — облигации кредитных организаций-резидентов, кроме облигаций государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» ; BON4 — облигации прочих резидентов, включая облигации государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Форма 0409406 «Сведения о расчётах резидентов с нерезидентами по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам»

В Порядке составления формы произошли изменения (см. табл. 19).

Таблица 19

Изменения в порядке составления формы 0409406

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
1.5, абзацы 5–7	Опционы включают в себя все виды контрактов, которые дают покупателю контракта определённое право, но не обязательство купить (продать) базовый актив к определённой дате (на определённую дату) по определённой цене. За это право покупатель платит премию. В обмен покупатель получает право, но не обязанность купить (опцион типа «Call») или продать (опцион типа «Put») определённый актив по заранее оговорённой цене (цене исполнения). Опционы на акции для работников представляют собой опционы на покупку акций компании, предлагаемые работникам компании в качестве формы оплаты труда. Опцион на акции для работников создаётся на определённую дату (дата «предоставления») и устанавливает, что работник может купить оговорённое количество акций в предприятии работодателя по оговорённой цене (цена исполнения) либо на заданную дату (дата получения права на исполнение опциона), либо в течение некоторого периода времени (период исполнения), начинающегося с даты получения права на исполнение. Контракты форвардного типа (форвард) включают в себя все виды контрактов, которые обязывают одну из сторон купить, а другую продать базовый актив по определённой цене (цене исполнения) на определённую дату. В группу контрактов форвардного типа входят фьючерсные контракты, биржевые и внебиржевые форвардные контракты, а также своповые контракты	Опционы включают в себя все виды контрактов, которые дают покупателю контракта определённое право, но не обязательство купить (продать) базовый базисный актив к определённой дате (на определённую дату) по определённой цене. За это право покупатель платит премию. В обмен покупатель получает право, но не обязанность купить (опцион типа «Call») или продать (опцион типа «Put») определённый актив по заранее оговорённой цене (цене исполнения). Опционы на акции для работников представляют собой опционы на покупку акций компании, предлагаемые работникам компании в качестве формы оплаты труда. Опцион на акции для работников создаётся на определённую дату (дата «предоставления») и устанавливает, что работник может купить оговорённое количество акций в предприятии работодателя по оговорённой цене (цена исполнения) либо на заданную дату (дата получения права на исполнение опциона), либо в течение некоторого периода времени (период исполнения), начинающегося с даты получения права на исполнение. Контракты форвардного типа (форвард) включают в себя все виды контрактов, которые обязывают одну из сторон купить, а другую продать базовый базисный актив по определённой цене (цене исполнения) на определённую дату. В группу контрактов форвардного типа входят фьючерсные контракты, биржевые и внебиржевые форвардные контракты, а также своповые контракты
1.5, абзац 9	Для целей Отчёта к прочим срочным сделкам относятся сделки, в условиях которых предусмотрено, что поставка соответствующего актива или расчёты осуществляются сторонами не ранее 3-го рабочего дня после дня заключения сделки, но при этом не указано, что данная сделка является производным финансовым инструментом	В Отчёт также включаются договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее — прочие срочные сделки).
1.7, абзацы 1–9	В Отчёте не отражаются: расчёты кредитных организаций по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам, совершённые ими как в собственных интересах, так и в интересах третьих лиц; расчёты клиентов-резидентов, являющихся физическими лицами, с нерезидентами по операциям с производными финансовыми ин-	В Отчёте не отражаются: расчёты кредитных организаций по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам, совершённые ими как в собственных интересах, так и в интересах третьих лиц; расчёты клиентов-резидентов, являющихся физическими лицами, с нерезидентами по операциям с производными финансо-

Окончание табл. 19 см. на с. 47

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
	<p>струментами и прочим срочным сделкам, совершённые ими как в собственных интересах, так и в интересах третьих лиц;</p> <p>встроенные производные инструменты, являющиеся неотделимой частью базового актива;</p> <p>операции с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых (передаваемых) ценных бумаг;</p> <p>страховые контракты;</p> <p>аккредитивы и гарантии;</p> <p>неустойки (пени, штрафы) по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам, взысканные по решению судов;</p> <p>расчёты и переводы, связанные с поставкой базисного актива</p>	<p>выми инструментами и прочим срочным сделкам, совершённые ими как в собственных интересах, так и в интересах третьих лиц;</p> <p>встроенные производные инструменты, являющиеся неотделимой частью базового (базисного) актива;</p> <p>операции с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых (передаваемых) ценных бумаг;</p> <p>страховые контракты;</p> <p>аккредитивы и гарантии;</p> <p>неустойки (пени, штрафы) по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам, взысканные по решению судов;</p> <p>расчёты и переводы, связанные с поставкой базисного (базисного) актива</p>
II.4	Для получения информации по вопросам заполнения Отчёта следует обращаться по: тел. (495) 771-41-84; факс (495) 771-44-60; e-mail: glb@cbr.ru	Для получения информации по вопросам заполнения Отчёта следует обращаться по телефону (495) 771-99-99, доб. 1-71-47 (факс (495) 771-44-60; e-mail: aja@cbr.ru)

Форма 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц»

В Порядке составления формы произошли изменения (см. табл. 20).

Таблица 20

Изменения в порядке составления формы 0409407

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
II.4	Для получения информации по вопросам заполнения и представления Отчёта следует обращаться в Банк России: тел. (495) 771-42-99; факс (495) 771-44-60; e-mail: knn@cbr.ru	Для получения информации по вопросам заполнения и представления Отчёта следует обращаться в Банк России: тел. (495) 771-99-99, доб. 1-76-61 (факс (495) 771-44-60; e-mail: sli2@cbr.ru)
III.2.1, абзацы 2–10	<p>В подразделе 2.1 не отражаются переводы по следующим операциям:</p> <p>денежные переводы, осуществлённые с использованием систем денежных переводов, указанных в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через системы денежных переводов MoneyGram, CoinstarMoneyTransfer, Faster, CaspianMoneyTransfer;</p> <p>переводы электронных денежных средств;</p> <p>покупка, продажа товаров, не предназначенных для личного пользования;</p> <p>покупка, продажа ценных бумаг, купонные платежи по ним и выплаты дивидендов;</p> <p>взносы в уставный капитал и распределение прибыли от участия в нём, инвестиционные и паевые взносы;</p> <p>покупка, продажа долей (кроме долевого инвестирования в строительство недвижимого имущества);</p> <p>покупка, продажа чеков, векселей;</p> <p>операции с использованием платёжных карт (в том числе связанные с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее)</p>	<p>В подразделе 2.1 не отражаются переводы по следующим операциям:</p> <p>денежные переводы, осуществлённые с использованием систем денежных переводов, указанных в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через системы денежных переводов MoneyGram, CoinstarMoneyTransfer, Faster, CaspianMoneyTransfer;</p> <p>переводы электронных денежных средств;</p> <p>покупка, продажа товаров, не предназначенных для личного пользования;</p> <p>покупка, продажа ценных бумаг, купонные платежи по ним и выплаты дивидендов;</p> <p>взносы в уставный капитал и распределение прибыли от участия в нём, инвестиционные и паевые взносы;</p> <p>покупка, продажа долей (кроме долевого инвестирования в строительство недвижимого имущества);</p> <p>покупка, продажа чеков, векселей;</p> <p>операции с использованием наличных платёжных карт (в том числе связанные с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее)</p>
III.2.2, абзацы 2–6	<p>В подразделе 2.2 не отражаются переводы по следующим операциям:</p> <p>денежные переводы, осуществлённые через системы денежных переводов, указанные в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через системы MoneyGram, CoinstarMoneyTransfer;</p> <p>переводы электронных денежных средств;</p> <p>покупка, продажа платёжных документов;</p> <p>операции с использованием платёжных карт (в том числе связанные с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее)</p>	<p>В подразделе 2.2 не отражаются переводы по следующим операциям:</p> <p>денежные переводы, осуществлённые через системы денежных переводов, указанные в графе 7 таблицы, приведённой в разделе IV настоящего Порядка, а также через системы MoneyGram, CoinstarMoneyTransfer систему денежных переводов MoneyGram;</p> <p>переводы электронных денежных средств;</p> <p>покупка, продажа платёжных документов;</p> <p>операции с использованием платёжных карт (в том числе связанные с получением наличных денежных средств, оплатой товаров, работ, услуг, переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершённым в предыдущем периоде, и так далее)</p>

Форма 0409410 «Сведения об активах и обязательствах уполномоченного банка по видам валют и странам»

В Порядке составления формы произошли изменения (см. табл. 21).

Таблица 21

Изменения в порядке составления формы 0409410

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
II.3	В случае возникновения вопросов по порядку заполнения и представления Отчёта следует обращаться в Банк России по телефонам: (495) 771-41-84, (495) 771-46-95 (факс: (495) 771-44-68, e-mail: glb@cbr.ru, spa3@cbr.ru)	В случае возникновения вопросов по порядку заполнения и представления Отчёта следует обращаться в Банк России по телефону (495) 771-46-08 (e-mail: moi@cbr.ru); факс: (495) 771-44-60; по разделу 6 Отчёта — по телефону (495) 771-99-99, доб. 1-71-47 (e-mail: aja@cbr.ru)
II.5, абзацы 5–7	В разделе 4 отражается общая стоимость активов и обязательств отчитывающегося банка по отношению к связанным сторонам — иностранным (российским) банкам независимо от вида их валютного выражения и любых других характеристик. В данный раздел не включаются активы и обязательства отчитывающегося банка по отношению к связанным сторонам — иностранным банкам, отражённые в разделе 3 Отчёта. В разделе 5 указываются код сектора и код страны места нахождения инвестора-нерезидента (резидента), под контролем которого находится отчитывающийся банк. В разделе 6 отражаются активы и обязательства кредитных организаций по отношению к дебиторам (кредиторам) — нерезидентам по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам	В разделе 4 отражается общая стоимость активов и обязательств отчитывающегося банка по отношению к связанным сторонам — иностранным (российским) банкам независимо от вида их валютного выражения и любых других характеристик. В данный раздел не включаются активы и обязательства отчитывающегося банка по отношению к связанным сторонам — иностранным банкам, отражённые в разделе 3 Отчёта. В разделе 5 указываются код сектора и код страны места нахождения инвестора-нерезидента (резидента), под контролем которого находится отчитывающийся банк. В разделе 6 отражаются активы и обязательства кредитных организаций по отношению к дебиторам (кредиторам) — нерезидентам по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам (за исключением требований и обязательств по неисполненным контрактам, указанным в подпункте II.9.14 пункта II.9 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409401)

Форма 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»

В Порядке составления формы произошли изменения (см. табл. 22).

Таблица 22

Изменения в порядке составления формы 0409501

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
8, абзац 8–9	Сделки РЕПО, заключаемые на бирже с участием центрального контрагента, отражению в форме не подлежат	Сделки РЕПО, заключаемые на бирже с участием центрального контрагента, отражению в форме не подлежат (за исключением случаев, когда кредитные организации являются центральными контрагентами). В графе 1 раздела I Отчёта рядом с порядковым номером указывается символ «***» в отношении требований к кредитной организации — контрагенту (за исключением синдицированных кредитов), исполнение которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) — конечным получателем (конечными получателями) денежных средств, с одновременным представлением вместе с Отчётом пояснений о характере сделки и количестве пролонгаций

Форма 0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них»

Порядок составления формы 0409603 пополнился пунктом 2.1, в котором раскрывается информация, что в графе 1 отчёта рядом с порядковым номером указывается символ «*» в отношении средств, размещённых на корреспондентских счетах «НОСТРО», возврат которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) — конечным получателем (конечными получателями) денежных средств, с одновременным представлением вместе с отчётом пояснений о характере сделки, сумме и длительности размещения средств, процентной ставке.

Форма 0409634 «Отчёт об открытых валютных позициях»

Во всём Порядке составления формы 0409634 регулятор исключил слово «консолидированная». Кроме того, второе предложение пункта 2 изложил в новой редакции. Теперь отчётные данные участников банковской группы включаются в отчёт в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.13 № 3090-У «О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Также новой редакции подвергся пункт 4, абзац второй. Теперь в отчёт банковской группы включается показатель её собственных средств (капитала), рассчитанный по состоянию на 1-е число месяца квартала, следующе-

го за отчётным, указанный в графе 8 строки 000 «Собственные средства (капитал), итого, в том числе:» раздела I «Собственные средства» отчётности по форме 0409805 «Расчёт собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы».

Форма 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках»

Изменения в Порядке составления данной формы вступают в силу 1 апреля 2014 года (см. табл. 23).

Таблица 23

Изменения в порядке составления формы 0409701

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
I.4	В рамках настоящего Порядка в отношении контрагентов по конверсионным операциям уполномоченного банка используется следующая классификация: сделки (кассовые и срочные), расчёты по которым осуществляются с кредитной организацией (резидентом или нерезидентом) (межбанковские сделки); сделки (кассовые и срочные), расчёты по которым проводятся с организацией (небанковской кредитной организацией или расчётным банком и тому подобное), осуществляющей клиринг по обязательствам участников биржевой или какой-либо другой торговой системы (далее — специализированная организация); операции (в том числе конверсионный обмен денежными средствами в разных валютах) между головным офисом и филиалом уполномоченного банка или между двумя филиалами одного уполномоченного банка (далее — операции с филиалом); конверсия валют по сделкам купли-продажи и другим внутрибанковским (клиентским) операциям с юридическими и физическими лицами — владельцами банковских расчётных, депозитных и прочих счетов, предусматривающих конверсию в другие валюты, счетов в рублях и в иностранных валютах	В рамках настоящего Порядка в отношении контрагентов по конверсионным операциям уполномоченного банка используется следующая классификация: сделки (кассовые и срочные), расчёты по которым осуществляются с кредитной организацией (резидентом или нерезидентом) (межбанковские сделки); сделки (кассовые и срочные), расчёты по которым проводятся с организацией (небанковской кредитной организацией или расчётным банком и тому подобное), осуществляющей клиринг по обязательствам участников биржевой или какой-либо другой торговой системы (далее — специализированная организация); операции (в том числе конверсионный обмен денежными средствами в разных валютах) между головным офисом и филиалом уполномоченного банка или между двумя филиалами одного уполномоченного банка (далее — операции с филиалом); конверсия валют по сделкам купли-продажи и другим внутрибанковским (клиентским) операциям с юридическими и физическими лицами — владельцами банковских расчётных, депозитных и прочих счетов, предусматривающих конверсию в другие валюты, счетов в рублях и в иностранных валютах
I.9, абзац 6	В Отчёт также включаются сделки по привлечению уполномоченным банком средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций (далее — Госкорпорации)	В Отчёт также включаются сделки по привлечению уполномоченным банком средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций, государственных и муниципальных унитарных предприятий, а также сделки с центральным депозитарием и центральным контрагентом
I.17	Отчёты за выходные и нерабочие праздничные дни, признаваемые таковыми законодательством Российской Федерации или законодательством субъектов Российской Федерации, не представляются	Отчёты за выходные и нерабочие праздничные дни, признаваемые таковыми законодательством Российской Федерации или законодательством субъектов Российской Федерации, не представляются, если в указанные дни уполномоченный банк не заключал сделок, подлежащих отражению в Отчёте
II.8	По срочным и кассовым операциям без обязательств по поставке валют, а также по биржевым фьючерсным и опционным валютным контрактам без поставки в графах 5 и 7 отражаются (на дату их открытия) сумма базовой валюты и её стоимость в другой валюте в соответствии с курсом (ценой исполнения) по сделке (контракту) на начало расчётного периода	По срочным и кассовым операциям без обязательств по поставке валют, а также по биржевым фьючерсным и опционным валютным контрактам без поставки в графах 5 и 7 отражаются (на дату их открытия) сумма базовой валюты и её стоимость в другой валюте в соответствии с курсом (ценой исполнения) по сделке (контракту) на начало расчётного периода
II.12	В Отчёте необходимо объединять операции с клиентами (с одним и тем же или разными), а также межбанковские внебиржевые конверсионные операции (с одним и тем же контрагентом), объём требований или обязательств каждой из которых меньше 1 млн единиц, при условии совпадения всех других параметров объединяемых сделок	В Отчёте необходимо объединять следующие сделки с клиентами (с одним и тем же или разными): сделки купли-продажи валюты, конверсионные операции, сделки «валютный своп», форвардные и фьючерсные валютные операции, объём требований или обязательств каждой из которых меньше 1 млн единиц валюты, при условии совпадения всех отражаемых в Отчёте параметров объединяемых сделок, в том числе сроков сделок, валюты требований и валюты обязательств сделок и страны места нахождения клиента
II.15, абзацы 5–10	В случае затруднений при идентификации торговой системы или финансового посредника указывается тип метода заключения сделки: VI — сделка, заключённая при участии голосового брокера; SB — сделка через электронную торговую систему, владельцем и оператором которой является кредитная организация; MD — сделка через электронную брокерскую систему; MS — сделка через прочие электронные системы связи при участии финансового посредника; DO — сделка через прочие электронные системы связи напрямую между участниками, а также сделка, заключённая на основании договора в письменной форме	В случае затруднений при идентификации торговой системы или финансового посредника указывается тип метода заключения сделки: VI — сделка, заключённая при участии голосового брокера; SB — сделка через электронную торговую систему, владельцем и оператором которой является кредитная организация; MD — сделка через электронную брокерскую систему; MS — сделка через прочие биржи или электронные системы связи при участии финансового посредника; DO — сделка через прочие электронные системы связи напрямую между участниками, а также сделка, заключённая на основании договора в письменной форме

Окончание табл. 23 см. на с. 50

Номер пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У	После вступления Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У
II.16	<p>В графе 11 указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция:</p> <p>буквой «D» обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками;</p> <p>буквой «K» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют (для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместо буквы «K» указывается цифровой код страны его места нахождения);</p> <p>буквой «T» обозначаются операции с производными инструментами, осуществляемые в интересах третьих лиц — нерезидентов;</p> <p>буквой «B» обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства;</p> <p>буквой «F» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют, если клиентом является финансовая организация (инвестиционная компания, хедж-фонд и тому подобное), для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместе с буквой «F» указывается цифровой код страны его местонахождения (без разделителей), например F036</p>	<p>В графе 11 указывается дополнительная информация о сегменте рынка, в котором проведена операция:</p> <p>буквой «D» обозначаются конверсии денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками;</p> <p>буквой «K» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют (для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместо буквы «K» указывается цифровой код страны его места нахождения, а для международных или межправительственных организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации — цифровой код 998);</p> <p>буквой «T» обозначаются операции с производными инструментами, осуществляемые в интересах третьих лиц — нерезидентов;</p> <p>буквой «B» обозначаются межбанковские сделки по покупке и продаже наличной валюты (банкнот) одного государства за наличную валюту (банкноты) или безналичную валюту другого государства;</p> <p>буквой «F» обозначаются клиентские конверсии и сделки купли-продажи валют, если клиентом является финансовая организация (инвестиционная компания, хедж-фонд и тому подобное), для клиента-нерезидента, сумма сделки с которым превышает 1 млн в эквиваленте долларов США, вместе с буквой «F» указывается цифровой код страны его места нахождения (без разделителей), например F036, а для международных или межправительственных финансовых организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации указывается F998;</p> <p>буквой «C» обозначаются биржевые сделки в интересах клиента, когда кредитная организация выступает на бирже в роли брокера (в этом случае сделки на бирже и с клиентом отражаются отдельными записями)</p>
II.17	<p>В графе 12 указываются дополнительные сведения по следующим видам срочных и кассовых операций (внебиржевых и биржевых): сделки без обязательств по поставке торгуемых валют (на условиях проведения одной из сторон выплат в размере разницы в стоимости базовой валюты на начало и на конец расчётного периода, независимо от способа определения финансового результата (например, проведения взаимозачёта и тому подобное)); биржевые фьючерсные и опционные валютные контракты, торгуемые без поставки;</p> <p>сделки, входящие в состав операций «валютный своп»</p>	<p>В графе 12 указываются дополнительные сведения по следующим видам срочных и кассовых операций (внебиржевых и биржевых):</p> <p>сделки без обязательств по поставке торгуемых валют (на условиях проведения одной из сторон выплат в размере разницы в стоимости базовой валюты на начало и на конец расчётного периода, независимо от способа определения финансового результата (например, проведения взаимозачёта и тому подобное));</p> <p>биржевые фьючерсные и опционные валютные контракты, торгуемые без поставки;</p> <p>сделки, входящие в состав операций «валютный своп»</p>
II.19	<p>Для обозначений в графах 8, 10–13 используются заглавные буквы латинского алфавита</p>	<p>Для обозначений в графах 8, 11–13 используются заглавные буквы латинского алфавита</p>
III.6, абзацы 6–12	<p>Для обозначения операций размещения бюджетных средств на банковских депозитах в графе 9 указывается идентификатор источника бюджетных средств:</p> <p>для Пенсионного фонда указывается аббревиатура PF;</p> <p>для федерального бюджета указывается аббревиатура FB;</p> <p>для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура RB;</p> <p>для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура NB;</p> <p>для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура LB;</p> <p>для Госкорпораций, а также государственных и муниципальных унитарных предприятий указывается аббревиатура GC</p>	<p>Для обозначения операций размещения бюджетных средств на банковских депозитах в графе 9 указывается идентификатор источника бюджетных средств:</p> <p>для Пенсионного фонда указывается аббревиатура PF;</p> <p>для федерального бюджета указывается аббревиатура FB;</p> <p>для бюджетов субъектов Российской Федерации указывается аббревиатура RB;</p> <p>для государственных внебюджетных фондов указывается аббревиатура NB;</p> <p>для муниципальных бюджетов указывается аббревиатура LB;</p> <p>для Госкорпораций государственных корпораций, а также государственных и муниципальных унитарных предприятий указывается аббревиатура GC</p>
III.7	<p>В графе 10 указывается торговая система, или финансовый брокер, или средство связи, посредством которого была заключена сделка</p>	<p>В графе 10 указывается торговая система, или финансовый брокер, или средство связи, посредством которого была заключена сделка, в соответствии с пунктом II.15 настоящего Порядка</p>

Формы 0409711 «Отчёт по ценным бумагам», 0409801 «Отчёт о составе участников банковской (консолидированной) группы», 0409805 «Отчёт об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы», 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчётности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», 0409906 «Отчёт о количестве счетов по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса», 0409907 «Отчёт об остатках на счетах по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса», 0409909 «Информация о счетах, открытых казённым и бюджетным учреждениям, финансовым органам в кредитных организациях (их филиалах)»

Форма отчётности 0409711 «Отчёт по ценным бумагам» и порядок её составления регулятором был изложен в новой редакции, которую можно посмотреть в приложении 5 Указания ЦБ РФ от 03.12.13 № 3129-У.

Аналогичная ситуация с формами 0409801, 0409805, 0409806, 0409808, 0409813, 0409906, 0409907, 0409909. Новые редакции изложены в приложениях 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13.

Форма 0409802 «Консолидированный балансовый отчёт»

В форме 0409802 была изменена редакция строки 11.1 с «Положительная деловая репутация» на «Гудвил».

Также редакция пункта 1 Порядка составления формы была дополнена абзацем следующего содержания: «Отчётные данные участников банковской группы включаются в Отчёт в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У „О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп“²».

Форма 0409803 «Консолидированный отчёт о финансовых результатах»

Форма 0409803 изменила своё название с «Консолидированный отчёт о прибылях и убытках» на «Консолидированный отчёт о финансовых результатах».

Редакция строки 19.3 в форме была изменена с «Обесценение положительной деловой репутации» на «Обесценение гудвила», строки 20 — с «Отрицательная деловая репутация» на «Доход от выгодной покупки».

Редакция пункта 1 Порядка составления формы была дополнена абзацем следующего содержания: «Отчётные данные участников банковской группы включаются в Отчёт в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У „О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп“³».

Форма 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)»

Регулятор изменил название формы 0409807 с «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» на «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Также были внесены изменения в редакцию строки 21, которая теперь называется «Возмещение (расход) по налогам». Данная строка теперь будет рассчитываться следующим образом: $26411 + 28101 + 28102 - 28103$.

Редакция пункта 1 Порядка составления формы была изменена на следующую:

«Отчётность по форме 0409807 „Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)“ (далее — Отчёт) за период с 1 января по 31 декабря отчётного года в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У „О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности“, и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У „О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности“⁴ (далее — Указание Банка России № 3081-У) является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации и подлежит раскрытию. Отчёт представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отчёт по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября раскрывается кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня его раскрытия».

² Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2013 года, регистрационный № 30589 («Вестник Банка России» от 19.12.13 № 74).

³ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2013 года, регистрационный № 30589 («Вестник Банка России» от 19.12.13 № 74).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2013 года, регистрационный № 30567 («Вестник Банка России» от 18.12.13 № 73).

Форма 0409814 «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)»

Редакция пункта 1 Порядка составления формы была изменена на следующую:

«Отчётность по форме 0409814 „Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)“ (далее — Отчёт) по состоянию на 1 января в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У „О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности“, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303 („Вестник Банка России“ от 13 ноября 2013 года № 61), и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У „О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности“ <1> (далее — Указание Банка России № 3081-У) является приложением к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах и подлежит раскрытию. Отчёт представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отчёт по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября раскрывается кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня его раскрытия⁵».

Форма 0409901 «Оперативный отчёт об остатках на счетах по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса»

Форма 0409901 была исключена.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2013 года, регистрационный № 30567 („Вестник Банка России“ от 18.12.13 № 73).

информация

Регулятор займётся «тонкой настройкой»

Банк России разъяснил порядок проведения операций «тонкой настройки» по предоставлению ликвидности, которые будут введены с 3 февраля 2014 года одновременно с отменой ежедневных аукционов РЕПО на срок один день.

Так, операции «тонкой настройки» будут проводиться в форме аукционов РЕПО на сроки от одного до шести дней с минимальной ставкой, равной ключевой ставке ЦБ РФ. Сделки РЕПО могут совершаться на Московской бирже и Санкт-Петербургской валютной бирже, а также с использованием информационной системы Bloomberg с расчётами, клирингом и управлением обеспечением в НКО ЗАО НРД. Банк России будет принимать решения о проведении операций «тонкой настройки», определять их срок и устанавливать максимальный объём предоставляемых средств, исходя из сводного прогноза ликвидности банковского сектора. В случае существенного превышения спроса на ликвидность над её предложением регулятор будет проводить операции «тонкой настройки». При этом потребность банков в средствах ЦБ РФ, обусловленная недостаточно активным использованием основных аукционных операций на срок одна неделя, будет компенсироваться Банком России с помощью операций

«тонкой настройки» не в полной мере. По оценкам Банка России, после завершения адаптации банков к изменениям в системе инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ потребность в проведении операций «тонкой настройки» будет возникать в среднем не чаще двух-трёх раз в месяц.

Какие ещё МСФО действуют в России

Минфин России издал приказ от 24.12.13 № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 января 2014 года, регистрационный № 31020).

Так, решено ввести в действие на территории России разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи». Разъяснение рассматривает порядок учёта обязательства по уплате обязательного платежа, если такое обязательство входит в сферу применения МСФО (IAS) 37. Также оно определяет порядок учёта аналогичного обязательства, сроки и сумма которого являются определёнными. При этом разъяснение не касается учёта затрат, обусловленных признанием обязательства по уплате обязательного платежа. Для определения того, приводит ли признание обязательства по уплате обязательного пла-

тежа к возникновению актива или расхода, следует применять другие МСФО.

Также вводится в действие документ МСФО «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов (поправки к МСФО (IAS) 36)». Уточнено, что организация должна раскрывать информацию для отдельного актива (включая гудвил) или генерирующей единицы, в отношении которых в течение периода был признан или восстановлен убыток от обесценения. Ранее речь шла о существенных убытках. Уточнён и перечень такой информации. В частности, теперь нужно раскрывать возмещаемую стоимость актива (генерирующей единицы).

Кроме того, в действие вводится документ МСФО «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования (поправки к МСФО (IAS) 39)». Пересмотрены случаи, когда организация должна перспективно прекратить учёт хеджирования. Закреплено, что последствия замены первоначального контрагента клиринговым должны найти отражение в оценке инструмента хеджирования, в анализе и оценке эффективности хеджирования.

Все указанные документы вступают в силу для добровольного применения со дня их официального опубликования, для обязательного — в определённые в них сроки.

Виктор ЛЯХОВСКИЙ, к. э. н., гендиректор ООО «Норма-Проаудит»

Реальность деятельности заёмщика как показатель оценки его финансового положения

Вопрос об оценке реальности деятельности заёмщиков — юридических лиц возник в силу того, что некоторые кредитные организации используют «технических» заёмщиков для маскировки некачественных активов, сокрытия ненадлежащих активов, ранее использованных для формирования уставного капитала, сокрытия ситуации концентрации кредитных рисков на конечных бенефициаров, которые превышают установленный нормативом Н6 уровень кредитного риска в отношении одного заёмщика, и для других целей.

Департамент банковского регулирования и надзора Банка России (далее — ДБРН) в письме от 23.04.08 № 15-1-3-11/2036 «О некоторых вопросах определения размера расчётного резерва на возможные потери по ссудам» в контексте пункта 3.9 Положения ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П) рекомендовал учитывать наличие фактов, свидетельствующих об отсутствии у заёмщика — юридического лица реальной деятельности в сфере материального производства или оказания услуг как иной существенный фактор, принимаемый во внимание при классификации ссуды.

Под реальной деятельностью заёмщика в сфере материального производства или оказания услуг предлагалось понимать производство продукции (оказание услуг) заёмщиком на базе собственных или арендованных основных средств, в том числе при условии, что реализация продукции (оказание услуг) в пользу третьих лиц осуществляется без использования последними в целях оплаты денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных им кредитной организацией — кредитором прямо либо косвенно (через третьих лиц) с принятием на кредитную организацию — кредитор рисков (опасности) понесения потерь.

В письме был дан примерный перечень обстоятельств, указывающих на сомнительный характер деятельности заёмщика — юридического лица, при наличии которых рекомендовалось классифицировать ссуды не лучше чем во II категорию качества с расчётным резервом не менее 20%. При наличии указанного фактора по ссудам, классифицированным в III или IV категории качества на основании оценок финансового положения заёмщиков и качества обслуживания ими долга, расчётный резерв по ним было рекомендовано определять в размере не менее 50 или 75% соответственно.

В случаях, когда информация, предоставленная заёмщиком, о характере, состоянии, масштабах его деятельности и о тенденциях развития бизнеса вызывает сомнения и нуждается в оценке на предмет достоверности, банкам рекомендовалось проводить ознакомление с состоянием бизнеса заёмщика на месте (выполнение принципа «знай своего клиента»).

Вступившее в силу 1 июля 2009 года Указание Банка России от 19.12.08 № 2155-У дополнило пункт 3.9 Положения № 254-П подпунктами 3.9.2 и 3.9.3, содержащих перечень иных существенных факторов, которые могут быть приняты во внимание кредитными организациями при изменении категории качества ссуды, определённой на основании оценки финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга, но такой фактор, как отсутствие у заёмщика реальной деятельности, в перечень подпункта 3.9.2 не вошёл.

В ответах ДБРН на вопросы главных управлений Банка России и кредитных организаций о порядке применения подпункта 3.9.2 Положения № 254-П, даваемых и после 01.07.09, неоднократно указывалось, что перечень иных существенных факторов не является исчерпывающим (например, ответы департамента от 22.12.10 № 15-1-3-9/6091, от 19.01.11 № 15-1-3-9/163 на вопросы кредитных организаций по применению Положения № 254-П). Данный подход получил развитие в письме Банка России от 04.04.11 № 43-Т «О некоторых вопросах оценки качества ссуд», в котором прямо указывалось, что в качестве иного существенного фактора, который может повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуд в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 пункта 3.9 Положения № 254-П, целесообразно рассматривать наличие фактов, свидетельствующих об отсутствии у заёмщика — юридического лица реальной деятельности в сфере производства, выполнения работ и оказания услуг либо осуществлении такой деятельности в незначительных объёмах, не сопоставимых с размером ссуд. При установлении таких фактов кредитной организацией рекомендовалось классифицировать соответствующие ссуды не лучше чем в III категорию качества. Отметим, что хотя письмо № 43-Т и было подписано председателем Банка России С. М. Игнатьевым, но в «Вестнике Банка России» опубликовано не было, т. е. не получило статуса нормативно-правового акта.

С изданием Указания Банка России от 15.04.13 № 2993-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» (далее — Указание № 2993-У) рекомендации в отношении оценки реальности деятельности заёмщика — юридического лица стали нормативными требованиями.

Пункт 3.1.1 Положения № 254-П, согласно которому оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должно содержать заключение о результатах оценки финансового положения заёмщика, Указанием № 2993-У был дополнен словами «включая обоснование осуществления заёмщиком — юридическим лицом реальной деятельности». Таким образом, дословное толкование новой редакции абзаца пункта 3.1.1 указывает на то, что оценка и обоснование реальности деятельности заёмщика должна осуществляться в процессе оценки его финансового положения, что подтверждает закрытый перечень прочих существенных факторов, указанных в подпункте 3.9.2, и соответствует структуре и последовательности положений новой редакции пункта 2.3 Положения № 254-П, которая применяется с момента вступления в силу Указания № 2993-У, а именно с 9 июля 2013 года.

Итак, согласно пункту 2.3 Положения № 254-П (в редакции Указания № 2993-У) кредитная организация отражает во внутренних документах по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, которые должны соответствовать требованиям положения и иных нормативных актов по вопросам кредитной политики кредитных организаций и (или) методов её реализации, описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заёмщика — юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуг (далее — реальность деятельности), включая:

- перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заёмщика — юридического лица реальной деятельности или осуществлении её в незначительных объёмах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды или совокупности ссуд, предоставленных данному заёмщику (минимальный перечень таких обстоятельств содержится в приложении 5, которым было дополнено Положение № 254-П в редакции Указания № 2993-У);
- перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, характеризующих сведения, необходимые для выявления таких заёмщиков;
- полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной работы;
- порядок принятия решений о реальности деятельности заёмщика (о признании деятельности заёмщика реальной).

При оценке деятельности заёмщика — юридического лица как реальной кредитные организации должны исходить из того, что результаты данной деятельности могут быть реализованы (проданы) на рынке, притом что оплата со стороны потребителей (покупателей)

осуществляется ими не за счёт систематического и существенного использования денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных им кредитной организацией — кредитором прямо либо косвенно (через третьих лиц) с принятием на кредитную организацию — кредитора кредитных рисков. Принятый подход соответствует подпункту 3.1.1 Положения № 254-П, согласно которому оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика, в том числе с учётом сведений о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заёмщик.

Профессиональное суждение должно содержать оценку финансового положения заёмщика — юридического лица (далее — заёмщик), которая проводится в соответствии с методиками, утверждёнными внутренними документами кредитной организации. Методики должны содержать перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заёмщика, и порядок их расчёта в зависимости от отрасли и сферы деятельности заёмщика, задач анализа, с учётом всей имеющейся информации (см. п. 3.2 Положения № 254-П). Следовательно, с даты вступления в силу Указания № 2993-У в составе методики оценки финансового положения заёмщика должен учитываться такой показатель, как реальность деятельности.

Проводя анализ финансового положения заёмщика согласно ранее принятым методикам, кредитные организации фактически получают данные, подтверждающие реальность его деятельности, в том числе достаточность выручки и прибыли для погашения кредита и уплаты процентов или доказательства того, что заёмщик не в состоянии самостоятельно обслуживать долг по ссуде. Однако Указанием № 2993-У введены конкретные предельные значения в отношении показателей выручки заёмщика, структуры его активов, предоставленного обеспечения, превышение которых будет свидетельствовать об отсутствии реальной деятельности заёмщика. Следовательно, для обоснования реальности деятельности заёмщика кредитная организация в ходе анализа финансового положения заёмщика на основании предоставленной им бухгалтерской (финансовой) отчётности, его налоговых деклараций, дополнительных сведений теперь обязана рассчитать значения конкретных показателей, описанных в пунктах 1.1–1.3 приложения 5 к Положению № 254-П, осуществить тестирование иных обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заёмщиков реальной деятельности или осуществлении её в незначительных объёмах, и принять по результатам анализа решение о реальности деятельности заёмщика (о признании деятельности заёмщика реальной) или отсутствии таковой.

По нашему мнению, принятое положительное или отрицательное решение о реальности деятельности заёмщика должно учитываться не в числе прочих существенных факторов оценки ссуды, а как отдельный фактор оценки финансового положения, который влияет соответственно в положительную или отрицатель-

ную сторону при вынесении окончательной оценки, которая утверждается в соответствии с установленными внутренними документами порядком принятия решения об оценке финансового положения заёмщика (п. 2.3 Положения № 254-П).

Если не осуществлять оценку финансового положения заёмщика с учётом фактора возможного отсутствия реальной деятельности, то существует вероятность того, что при оценке финансового положения заёмщика — субъекта среднего предпринимательства не ниже чем среднее ссуда, предоставленная заёмщику, не осуществляющему реальной деятельности, будет включена в соответствующий портфель однородных ссуд, хотя её следует оценивать в соответствии с пунктом 3.12.1 Положения № 254-П на индивидуальной основе.

Отметим, что большинство из обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсут-

ствии у заёмщика — юридического лица реальной деятельности или осуществлении её в незначительных объёмах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заёмщику), может быть оценено на основе анализа реквизитов и данных бухгалтерской (финансовой) отчётности и налоговых деклараций заёмщика.

В представленной таблице даны комментарии об источниках получения необходимых данных, порядка расчёта отдельных показателей, свидетельствующих о возможном отсутствии у заёмщика — юридического лица реальной деятельности или осуществлении её в незначительных объёмах. Комментарии даны с учётом рекомендаций, изложенных в ответах департамента банковского регулирования на вопросы по применению Положения № 254-П в редакции Указания Банка России от 15.04.13 № 2993-У (размещены на сайте Банка России 25.12.13).

Пункты приложения 5 к Положению № 254-П	Комментарий аудитора
<p>1.1. Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заёмщику — юридическому лицу необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительство), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6 настоящего Положения, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев). При определении показателя выручки заёмщика — юридического лица возможно использовать данные консолидированной отчётности группы, в которую входит заёмщик, составленной по российским или международным стандартам, раскрываемой неограниченному кругу лиц</p>	<p>1. При определении размера необеспеченной ссуды или частично обеспеченной ссуды в целях сопоставления с величиной полученной заёмщиком среднеквартальной выручки следует принимать в расчёт совокупный объём ссудной и приравненной к ссудной (денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведён в приложении 1 к Положению № 254-П) задолженности заёмщика — юридического лица перед банком-кредитором. При определении размера ссуды, предоставленной в рамках синдицированного кредитования, следует исходить из доли участия банка-кредитора в рамках синдицированного кредита.</p> <p>2. При определении стоимости обеспечения кредитной организации необходимо руководствоваться пунктом 6.4 Положения № 254-П.</p> <p>3. Обеспечение, поименованное в пункте 1.1 приложения 5, используется только для целей оценки осуществления заёмщиком реальной (нереальной) деятельности при оценке показателя, определённого в пункте 1.1, и гораздо уже перечня видов обеспечения и объектов залога, указанных в главе 6 Положения № 254-П. Поскольку в отношении залога по ссуде нет прямого указания, что залогодателем должен быть сам заёмщик, то во внимание следует принимать как обеспечение, предоставленное заёмщиком, так и обеспечение, предоставленное другими лицами, в том числе членами консолидированной группы, к которой относится заёмщик.</p> <p>4. При определении среднеквартальной выручки заёмщика в расчёт берётся показатель выручки, указанный по коду 2110 «Выручка» формы № 2 «Отчёт о финансовых результатах» (который должен показываться заёмщиком без НДС и акцизов) за четыре последних завершённых квартала до даты оценки кредитного риска по ссудной задолженности. В качестве показателя выручки возможно использование таких показателей, как «Доход от участия в других организациях» (код 2310), «Проценты к получению» (код 2320), «Прочие доходы» (код 2340) «Отчёта о финансовых результатах», в зависимости от особенностей деятельности заёмщика — юридического лица, т. е. не учитывать отсутствие выручки по коду 2110 «Выручка», связанное со спецификой деятельности, а учитывать другие статьи доходов</p>
<p>1.2. Отсутствие на последнюю отчётную дату у заёмщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог</p>	<p>1. Сведения об основных средствах организации, в том числе переданных в аренду или арендованных, содержатся в пункте 2 «Основные средства» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках, утверждённых Приказом Минфина России от 02.07.10 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций».</p> <p>2. Активы со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью менее 40 000 руб. согласно принятой в организации учётной политике могут учитываться в составе материальных запасов и использоваться в основной деятельности для получения дохода (например, компьютерное оборудование для оказания услуг)</p>
<p>1.3. Случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заёмщику — юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счёт, более 70 процентов активов которого на последнюю отчётную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-</p>	<p>1. К финансовым организациям, имеющим лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счёт, могут быть отнесены только организации, осуществляющие деятельность страховщиков, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, фондовые и валютные биржи, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов,</p>

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Продолжение таблицы см. на с. 56

Пункты приложения 5 к Положению № 254-П	Комментарий аудитора
продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения	<p>негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>2. Расчёт доли финансовых активов в общих активах заёмщика должен производиться кредитной организацией по совокупности указанных в пункте 1.3 приложения 5 к Положению № 254-П статей активов в виде дебиторской задолженности (за указанными исключениями), займов, ценных бумаг, вложений в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.</p> <p>3. Сведения о финансовых активах содержатся в пункте 3 «Финансовые вложения» и пункте 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках, утверждённых приказом Минфина России от 02.07.10 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций»</p> <p>4. Для расчёта рассматриваемого показателя потребуются детализированные сведения о составе дебиторской задолженности по утверждённой форме расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности организации (см. приказ Минфина России от 10.03.99 № 19н) или в произвольной форме. Существенные суммы дебиторской задолженности за выполненные работы и оказанные услуги рассматриваются как фактор, указывающий на возможное отсутствие реальной деятельности заёмщика, поскольку не внесены в список исключений</p>
1.4. Непредставление заёмщиком по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтверждённой информации об объёмах деятельности и основных контрагентах заёмщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам	<p>В целях применения пункта 1.4 кредитная организация может не учитывать факт отсутствия выписок по счетам заёмщика в иных кредитных организациях в качестве обстоятельства, свидетельствующего о возможном отсутствии у заёмщика реальной деятельности, при наличии иной информации, подтверждающей объёмы деятельности заёмщика и сведения об основных контрагентах заёмщика, в том числе указанных карточек 51, 52, 57 счетов заёмщика, расшифровок основных дебиторов и кредиторов, налоговых деклараций, главную книгу, мемориальные ордера, книги учёта доходов и расходов и хозяйственных операций, оборотно-сальдовую ведомость, ведомость остатков по синтетическим счетам помимо договоров поставки товаров или услуг, товарно-транспортных накладных, подтверждающих факт поставки товаров, счетов-фактур, актов выполненных работ, при условии их достоверности</p>
1.5. Осуществление заёмщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер)	<p>При использовании определений «очевидный экономический смысл операций», «запутанный характер операций», «необычный характер операций» необходимо руководствоваться нормами законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также рекомендациями письма Банка России от 26.12.05 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций».</p> <p>Согласно приложению к Положению Банка России от 02.03.12 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» признаками, указывающими на необычный характер сделки, являются запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации. Поскольку целью деятельности коммерческой организации является получение прибыли, то при проведении заёмщиком ряда заведомо убыточных сделок, например, с ценными бумагами следует квалифицировать их как сомнительные.</p> <p>Кредитование такого заёмщика свидетельствует о невыполнении кредитной организацией принципа «Знай своего клиента» или о вовлечении сотрудников кредитной организации в сомнительные операции заёмщика</p>
1.6. Смена единоличного исполнительного органа заёмщика три и более раз за последний календарный год	<p>Структура и персональный состав органов управления юридического лица документируются в соответствии с требованиями пункта 1.8 приложения 2 к Положению об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма от 19.08.04 № 262-П.</p> <p>Смена единоличного исполнительного органа заёмщика определяется по данным о лицах, подписавших бухгалтерскую (финансовую) отчётность и налоговые декларации заёмщика, а также по данным карточки образцов подписи и печати (если заёмщик имеет расчётный счёт в банке-кредиторе)</p>
1.7. Отсутствие заёмщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения	<p>Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, документируются в соответствии с требованиями пункта 1.10 приложения 2 к Положению об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию)</p>

Пункты приложения 5 к Положению № 254-П	Комментарий аудитора
	<p>доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма от 19.08.04 № 262-П. При установлении факта отсутствия по указанному местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления клиенту присваивается повышенный риск.</p> <p>ДБРН полагает возможным проводить анализ на момент выдачи кредита и в дальнейшем не реже одного раза в год при отсутствии негативной информации о заёмщике. На момент вступления в силу требований подпункта 3.12.1 Положения № 254-П информация о подтверждении местонахождения заёмщика по указанному в учредительных документах или по заявленному им фактическому адресу должна быть актуальной, т. е. не превышающей один год</p>
<p>1.8. Неоднократная утрата заёмщиком правоустанавливающих, первичных учётных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заёмщика</p>	<p>Используются данные кредитного досье и переписки с заёмщиком за последние три календарных года в период кредитования</p>
<p>1.9. Регистрация заёмщика, не являющегося собственником или арендатором помещений, на срок свыше 1 года по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещённым на официальном сайте Федеральной налоговой службы</p>	<p>В случае если имеющиеся у заёмщика — юридического лица краткосрочные договоры аренды (сроком менее одного года) на один и тот же адрес являются последовательными и в совокупности предоставляют ему право аренды помещения сроком свыше одного года, данный факт может не учитываться в качестве обстоятельства, свидетельствующего о возможном отсутствии у заёмщика реальной деятельности.</p> <p>Регистрация заёмщика и нахождение его органа управления по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве местонахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещённым на официальном сайте ФНС России, может не рассматриваться в качестве обстоятельства, свидетельствующего о возможном отсутствии у заёмщика реальной деятельности, при наличии иных договоров аренды (собственности), подтверждающих местонахождение и осуществление деятельности иных сотрудников заёмщика.</p> <p>Требование о сроке действия договора аренды арендатором помещений на срок свыше одного года связано с обязанностью государственной регистрации такого договора. Непрерывная пролонгация договора аренды на срок менее одного года связана с уклонением договора аренды от государственной регистрации. По идеологии изменений — это фактор, свидетельствующий о возможном отсутствии ведения реальной деятельности заёмщиком</p>
<p>1.10. Изменение места постановки на налоговый учёт более 2 раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов)</p>	<p>Кредитная организация анализирует финансовое положение заёмщика в том числе на основе отчётности, представляемой им в налоговые органы на ежеквартальной основе (например, налоговая декларация по налогу на прибыль), содержащей отметку (подтверждение в случае представления отчётности в электронном виде) налоговой инспекции о её приёме, что позволит сделать вывод о месте постановки на налоговый учёт (его изменении)</p>
<p>1.11. Исполнение одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях (без учёта юридических лиц, входящих в одну группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26.07.06 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), в том числе организации-заёмщике</p>	<p>Факт осуществления одним лицом функций генерального директора в двух организациях, одна из которых не осуществляет деятельности, но не исключена из ЕГРЮЛ, должен учитываться в качестве обстоятельства, свидетельствующего о возможном отсутствии у заёмщика реальной деятельности.</p> <p>Данный фактор может не применяться в отношении заёмщиков — субъектов малого предпринимательства</p>
<p>1.12. Отсутствие в штате заёмщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учёта передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или руководитель организации ведёт бухгалтерский учёт лично</p>	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчётность считается составленной после подписания её экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта (п. 8. ст. 13 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»). Однако подпись главного бухгалтера является обязательным реквизитом форм бухгалтерской отчётности (см. приказ Минфина России от 02.07.10 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций», п. 7 ПБУ 4/99, п. 38 приказа Минфина России от 29.07.98 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации»).</p> <p>Информацию о наличии в штате должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы можно получить из штатного расписания заёмщика, из карточки с образцами подписей и оттиска печати заёмщика к его расчётному счёту (см. гл. 7 Инструкции Банка России от 14.09.06 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)») или приказа о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учёта на конкретное должностное лицо организации.</p> <p>Данный фактор может не применяться в отношении заёмщиков — субъектов малого предпринимательства</p>

Пункты приложения 5 к Положению № 254-П	Комментарий аудитора
1.13. Отсутствие в штате заёмщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера	Требуемую информацию можно получить из штатного расписания заёмщика и выписки по расчётному счёту заёмщика, предоставленных чеков на получение наличных денег или проведённых платёжных поручений на выплату зарплат. Данный фактор может не применяться в отношении заёмщиков — субъектов малого предпринимательства
1.14. Отсутствие в течение более чем трёх месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ по месту регистрации заёмщика, в расчёте на одного занятого	Требуемую информацию можно получить из штатного расписания заёмщика и выписки по его расчётному счёту, предъявленных к оплате чеков на получение наличных денег или проведённых платёжных поручений на выплату зарплат. Данный фактор может не применяться в отношении заёмщиков — субъектов малого предпринимательства
2. Обстоятельства, указанные в подпунктах 1.11–1.14 пункта 1 настоящего приложения, в соответствии с внутренними документами кредитной организации могут не признаваться обстоятельствами, свидетельствующими о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении её в незначительных объёмах в отношении субъектов малого предпринимательства, являющихся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	К субъектам малого предпринимательства относятся внесённые в Единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), крестьянские (фермерские) хозяйства, суммарная доля участия РФ, её субъектов, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) которых не должна превышать 25 % (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25 %. Последнее ограничение не распространяется на хозяйственные общества, хозяйственные партнёрства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности и которые включены в утверждённый Правительством РФ перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности; — средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать сто человек включительно; — выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учёта налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством РФ (с 01.01.13 утверждённый показатель выручки — 400 млн руб., показатель в отношении основных средств не устанавливался)

В отношении обстоятельств, указанных в пунктах 1.5 и 1.7 приложения 5 к Положению № 254-П, отметим, что отсутствие заёмщика по местонахождению, указанному в учредительных документах, осуществление операций, которые не имеют очевидного экономического смысла, обычно являются основанием для присвоения такому клиенту повышенного уровня риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, что требует особого контроля источников финансирования (доходов), используемых заёмщиком для погашения задолженности (коды 1502 и 1506 приложения к Положению Банка России от 02.03.12 № 375-П).

Федеральный закон от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (в редакции Федерального закона от 28.06.13 № 134-ФЗ) обязывает кредитную организацию осуществлять мероприятия по идентификации клиентов путём установления сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, а также систематически обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях.

Согласно разъяснениям Банка России, данным в главе I информационного письма от 28.01.14, кредитная организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия клиента с учётом, в частности, следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие, более 25 %, в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса;
- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом; в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

Таким образом, кредитная организация обязана идентифицировать учредителей заёмщика — юридического лица, оценить возможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления заёмщика, финансовое положение учредителей, а также систематически обновлять полученную в ходе идентификации информацию.

Если в ходе идентификации или обновления информации будет установлено, что заёмщик находится под контролем лица, занесённого в Перечень лиц организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физического лица, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, то в соответствии со статьёй 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана осуществить блокирование (замораживание) безналичных денежных средств на счетах заёмщика, что будет препятствовать погашению ссуды.

Обратим внимание, что требования приложения 5 к Положению № 254-П не распространяются на ссуды, предоставленные кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям, заёмщикам — юридическим лицам (группе связанных заёмщиков) в небольших объёмах, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 % величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не более 10 млн руб., а также к заёмщикам — юридическим лицам, чья деятельность изначально признаётся реальной. К таковым отнесены заёмщики, включённые в перечень стратегических предприятий, застройщики или участники долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», иные заёмщики, указанные в подпункте 3.12.2 Положения № 254-П. Требования приложения 5 не распространяются на ссуды, обеспеченные поручительствами или гарантиями первоклассных кредитных организаций.

Положения подпункта 3.12.1 пункта 3.12, пунктов 3.18 и 3.19 Положения № 254-П (в редакции Указания № 2339-У), которыми вводятся административные требования к минимальным процентам резервирования, применяются к ссудам, выдаваемым (реструктурируемым) с 1 января 2014 года, а к ссудам, выданным (реструктурированным) до 1 января 2014 года, указанные положения применяются начиная с 1 января 2015 года.

Ссуду, предоставленную заёмщику, в отношении которого выявлены признаки нереальной деятельности, и реструктурированную после 1 января 2014 го-

да, необходимо классифицировать с учётом требований подпункта 3.12.1 Положения № 254-П начиная с 1 января 2014 года. Классификация ссудной задолженности, возникшей у такого заёмщика до 1 января 2014 года, в соответствии с требованиями подпункта 3.12.1 Положения № 254-П осуществляется начиная с 1 января 2015 года.

Таким образом, в ситуации, когда заёмщику, в отношении которого выявлены признаки нереальной деятельности, до 1 января 2014 года было выданы несколько ссуд, одна из которых реструктурирована после 1 января 2014 года, то её необходимо классифицировать с учётом требований подпункта 3.12.1 Положения № 254-П в III категорию качества с размером расчётного резерва 50 % начиная с даты реструктуризации. Классификация ссудной задолженности, возникшей у рассматриваемого заёмщика до 1 января 2014 года, в соответствии с требованиями подпункта 3.12.1 Положения № 254-П осуществляется начиная с 1 января 2015 года. Однако если определённая с учётом требований пунктов 6.4 и 6.7 Положения № 254-П стоимость обеспечения I или II категории качества (за исключением обеспечения, поименованного в 8–10-м абзацах пункта 6.3.1 Положения № 254-П) равна размеру ссуды или превышает его, то в соответствии с требованиями подпункта 3.12.1 Положения № 254-П резерв на возможные потери по такой ссуде может не формироваться.

В заключение отметим, что административное понижение категории качества и применение минимальных процентов резервирования начиная с указанных дат не препятствует исполнять требования пункта 3.1.1 Положения № 254-П в новой редакции, т. е. оценивать финансовое положение с учётом такого отрицательного фактора, как отсутствие у заёмщика реальной деятельности, на основании данных отчётности с 1 октября 2013 года.

Данная позиция изложена в упоминаемых выше ответах ДБРН от 25.12.13, согласно которым кредитной организации при классификации ссуд, предоставленных заёмщикам — юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности, целесообразно классифицировать предоставленные как до, так и после 01.01.14 ссуды с учётом требований подпункта 3.12.1 Положения № 254-П.

Вместе с тем, по мнению ДБРН, внутренние документы кредитной организации могут содержать отлагательную норму в части классификации ссуд, предоставленных заёмщикам — юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности. ■

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию



? Банк интересуется: существуют ли какие-либо нормативные требования по определению минимального количества сотрудников, которые должны работать в кассовом узле (может ли это быть один сотрудник)?

Могут ли быть возложены обязанности заведующего кассой на других сотрудников банка? Как должно быть оформлено данное возложение обязанностей (как совмещение должностей или по договору гражданско-правового характера) и на сотрудников каких подразделений могут быть возложены обязанности?

На вопрос отвечают консультанты аудиторско-консультационной группы «Коллегия налоговых консультантов»

В нормативных актах Банка России отсутствуют какие-либо требования по определению минимального количества сотрудников, которые должны работать в «кассовом узле».

Для осуществления кассовых операций банку необходимы как минимум два сотрудника — заведующий кассой и кассир-операционист или кассир, что позволит обеспечить исключение вероятности конфликта интересов, о котором говорится в Положении ЦБ РФ от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Порядок ведения кредитными организациями кассовых операций с валютой РФ в виде банкнот и монеты Банка России (далее — наличные деньги) при осуществлении банковских операций и других сделок определён Положением Банка России от 24.04.08 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», согласно пунктам 1.1 и 1.3 которого кассовые операции — приём, выдачу, размен, обмен, обработку, включающую в себя пересчёт, сортировку, формирование, упаковку наличных денег, а также их хранение, — работа с сомнительными, неплатёжеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (далее — операции с наличными деньгами) осуществляются в кредитной организации, внутреннем структурном подразделении (далее — ВСП) в помещениях для совершения операций с ценностями.

Как мы предполагаем, под «кассовым узлом» банк и подразумевает комплекс именно таких помещений, в который могут входить:

- кладовая ценностей с предкладовой и смотровыми коридорами;
- операционные кассы (приходные, расходные, приходо-расходные, разменные, приходо-расходные при инкассаторском боксе);
- группа помещений для обработки ценностей, в том числе касса пересчёта банкнот и монеты, помещения для экспертизы денежных знаков;
- кладовые упаковочных и расходных материалов;

- блок помещений для передачи ценностей, доставляемых и отправляемых инкассаторскими машинами, с боксом для инкассаторских машин, помещениями для кратковременного отдыха инкассаторов, помещением для передачи ценностей и кладовой для их временного хранения;
- кабинеты заведующего кассой, начальника отдела кассовых операций;
- транспортные и смотровые кабинеты;
- санитарно-бытовые помещения, в том числе комнаты хранения личных вещей работников кассового узла, комнаты отдыха (и приёма пищи при отсутствии буфета или столовой), душевые, туалеты, кабины личной гигиены.

Положение № 318-П не предусматривает нормы, обязывающей представить документы «для получения заключения Банка России о регистрации кассового узла». Наряду с этим в составе документов, представляемых в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, в подпункте 3.1.9 пункта 3.1 Инструкции Банка России от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» перечислены документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований, установленных пунктами 4¹ и 6² приложения 1 к Положению № 318-П. Из содержания подпункта 3.1.9 пункта 3.1 Инструкции № 135-И можно сделать вывод о том, что Банком России, по сути, даётся заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, приведённым в приложении 1 к Положению № 318-П, или требованиям по технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями.

¹ «Помещения для совершения операций с ценностями должны быть оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов на пост охраны кредитной организации, ВСП.

На пункт централизованной охраны, являющийся подразделением организации, осуществляющей охрану кредитной организации, ВСП и имеющей в своём составе пульт централизованного наблюдения и мобильную группу реагирования на сигналы охранно-пожарной и тревожной сигнализации, выводится групповой (обобщённый) сигнал сигнализации помещений для совершения операций с ценностями. При этом должна быть обеспечена возможность оперативной передачи информации о поступлении на пункт централизованной охраны указанной организации тревожных сообщений (сигналов) в органы внутренних дел».

² «Уровень технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, конструктивное исполнение и регламентированные защитные свойства, в том числе сейфов, встроенных в программно-технические средства, структура охранно-пожарной и тревожной сигнализации определяются кредитной организацией совместно с организацией, осуществляющей охрану кредитной организации, ВСП.

Охрана кредитной организации, ВСП может осуществляться частным охранным предприятием при наличии у него лицензии на охранную деятельность, подразделением органов внутренних дел на основании договора, заключаемого кредитной организацией с данным предприятием или подразделением, а также собственной службой безопасности кредитной организации».

Термин «техническая укрепленность» использован и в пункте 9.4³ Инструкции № 135-И, согласно которому «помещения подразделений кредитной организации (филиала) для совершения операций с ценностями должны соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо должен быть заключён договор имущественного страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, и техническая укрепленность указанных помещений должна быть согласована со страховой организацией».

Требований по количественному составу персонала кредитной организации, занятого осуществлением операций с ценностями (кассовыми операциями), ни Инструкция № 135-И, ни Положение № 318-П не содержат.

Однако из буквального прочтения отдельных пунктов Положения № 318-П следует, что в проведении кассовых операций задействуются кассовые работники, одним из которых является заведующий кассой, организующий, как указано в абзаце втором пункта 1.3 Положения № 318-П, работу по ведению кассовыми работниками кассовых операций и работу с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. В силу абзаца третьего⁴ пункта 1.3 Положения № 318-П заведующий кассой является одним из двух должностных лиц, осуществляющих хранение наличных денег.

Абзац четвёртый пункта 1.3 Положения № 318-П предусматривает исключение для ВСП, в соответствии с которым «в ВСП хранение наличных денег в соответствии с распорядительным или иным документом кредитной организации может выполняться одним кассовым работником (далее — кассовый работник ВСП). В этом случае кассовые операции, работа с сомнительными, неплатёжеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России в ВСП выполняются этим кассовым работником».

Положение № 318-П не устанавливает, что признаётся для его целей ВСП, поэтому, на наш взгляд, правомерно обратиться к статье 22 Закона РФ № 395-1, в абзаце седьмом которой дано определение ВСП: «Внутренним структурным подразделением кредитной организации (её филиала) является её (его) подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации (её филиала) и осуществляющее от её имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной кредитной организации (положения о филиале кредитной организации)».

³ В указанном пункте перечислены те же документы, что и в подпункте 3.1.9 Инструкции № 135-И.

⁴ «Кредитная организация распорядительным документом определяет должностных лиц, осуществляющих хранение наличных денег, один из которых является руководителем (его заместителем) кредитной организации, ВСП или иным уполномоченным лицом, второй — заведующим кассой (далее — должностные лица, ответственные за сохранность ценностей)».

Кроме того, регулятор допускает осуществление кассовых операций заведующим кассой, поскольку в пункте 5.1 Положения № 318-П закреплено, что «в случае осуществления кассовых операций непосредственно заведующим кассой, кассовым работником ВСП записи об осуществлённых ими операциях в книгах 0402124 не производятся».

Функции, права и обязанности должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых, инкассаторских работников определяются кредитной организацией с учётом требований законодательства РФ и настоящего положения. Об этом сказано в пункте 1.8 Положения № 318-П.

Кроме кассовых работников в проведении и оформлении кассовых операций участвуют бухгалтерские работники, что видно, например, из формулировок пунктов 2.5, 3.2, 3.3 и 5.3 Положения № 318-П: «Кассовые работники, осуществляющие приходные, расходные кассовые операции, снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные, расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, осуществляющие оформление приходных, расходных кассовых документов, — образцами подписей кассовых работников, осуществляющих приходные, расходные кассовые операции, за исключением случая, предусмотренного в пункте 2.6 настоящего Положения» (п. 2.5); «приходный кассовый документ составляется клиентом или бухгалтерским работником кредитной организации, ВСП. После соответствующей проверки и оформления бухгалтерским работником приходный кассовый документ передаётся кассовому работнику» (п. 3.2); «кассовый работник проверяет в приходном кассовом документе наличие подписи бухгалтерского работника и её соответствие имеющемуся образцу, сверяет соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью, передаёт клиенту приходный кассовый документ для проставления его подписи и принимает наличные деньги» (пункт 3.3); «проверенный и оформленный бухгалтерскими работниками расходный кассовый документ передаётся кассовому работнику» (п. 5.3).

При этом в силу пункта 2.6 Положения № 318-П «на кассового работника распорядительным документом кредитной организации может быть возложено исполнение обязанностей бухгалтерского работника в части составления, оформления приходного, расходного кассового документа, составления кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705, журналов учёта принятых сумок и порожних сумок 0402301 (далее — журнал 0402301) (приложение 10 к настоящему Положению), справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302 (далее — справка 0402302) (приложение 11 к настоящему Положению). При этом в случае осуществления операций по банковскому счёту, счёту по вкладу (депозиту) клиента должно применяться компьютерное оборудование, в котором установлена система контроля, исключающая единоличный доступ кассового работника к осуществлению операций по банковскому счёту, счёту по вкладу (депозиту) клиента без распоря-

жения клиента. Порядок осуществления кассовых операций указанным работником определяется кредитной организацией с учётом требований настоящего Положения».

В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником контрольная марка, отрывной талон от расходного кассового документа не отделяются (за исключением случая, когда денежный чек предъявляется в кредитную организацию, ВСП накануне дня получения организацией наличных денег). Об этом сказано в последнем абзаце пункта 5.3 Положения № 318-П. На основании отдельных норм Положения № 318-П консультанты считают возможным сделать вывод о том, что кассовый работник — это фактически рядовой сотрудник кассового подразделения кредитной организации, т. е. кассир, который выполняет свои функции под руководством заведующего кассой.

Так, в пункте 3.6 Положения № 318-П указано, что «принятые в кассу наличные деньги могут передаваться кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124. Объявления 0402001, первые экземпляры приходных кассовых ордеров 0402008 сдаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня. До передачи наличных денег кассовый работник должен убедиться в том, что их фактическое наличие соответствует сумме, указанной в принятых кассовых документах».

Согласно пункту 5.1 Положения № 318-П «заведующий кассой выдаёт кассовому работнику необходимую для осуществления расходных и разменных операций в операционное время кредитной организации сумму наличных денег с проставлением подписи кассовым работником в книге 0402124» (абзац первый). «Сумма наличных денег, необходимая для осуществления в кредитной организации, ВСП расходных и разменных операций в послеоперационное время кредитной организации, выходные дни, нерабочие праздничные дни, выдаётся кассовому работнику заведующим кассой по расходному кассовому ордеру 0402009» (абзац третий).

Наряду с понятиями «заведующий кассой», «кассовый работник» Положение № 318-П оперирует понятием «контролирующий работник». Например, в пункте 4.4 Положения № 318-П указано, что «сумки с наличными деньгами принимаются кассовым работником, осуществляющим приходные кассовые операции, или контролирующим работником». Вместе с тем понятие «контролирующий работник» не раскрывается в Положении № 318-П.

Исходя из дополнительно устно полученной от ответственного сотрудника информации, банк организует кассовое подразделение («кассовый узел») непосредственно в помещении, занимаемом банком. В связи с этим, по нашему мнению, исключение, предусмотренное в пункте 1.3 Положения № 318-П для ВСП, в рассматриваемой ситуации не актуально. Следовательно, кассовые операции не могут выполняться одним кассовым работником.

На основании приведённых выше положений нормативных актов Банка России (в которых, как указано выше, отсутствуют какие-либо требования по определению минимального количества сотрудников, которые должны работать в «кассовом узле»), считаем, что для осуществления кассовых операций банку необходимы как минимум два сотрудника — заведующий кассой, кассир-операционист или кассир. На наш взгляд, при этом банк обеспечит исключение вероятности конфликта интересов, о котором говорится в Положении № 242-П.

В соответствии с подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 Положения № 242-П «кредитная организация должна обеспечить распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов... и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учёте;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заёмщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов».

Согласно пункту 3.4.2 Положения № 242-П под конфликтом интересов регулятор понимает «противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) её служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) её клиентов».

В документах Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), к примеру в документе «Система внутреннего контроля в банках: основы организации»⁵, акцент ставится на крупных убытках банков и неправомерных действиях. В пояснениях к принципу 6 указывается, что «одной из главных причин крупных убытков является отсутствие надлежащего разделения полномочий... необходимо проводить периодические проверки обязанностей и функций сотрудников... чтобы они не имели возможности скрывать совершение неправомерных действий».

В связи с этим, как представляется, логично рассматривать в качестве неблагоприятного последствия

⁵ Доведено письмом ЦБ РФ от 10.07.01 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

именно крупные убытки и сокрытие неправомерных действий. Несмотря на то что цифрового значения для понятия «крупный убыток» не определено, всё же этот термин в значительной степени, по нашему мнению, позволяет считать конфликтом интересов такое противоречие между интересами, которое может привести к появлению крупных убытков и сокрытию неправомерных действий⁶. Следовательно, верно и обратное утверждение: противоположность интересов, не приводящая к крупным убыткам и сокрытию неправомерных действий, не может рассматриваться в качестве конфликта интересов.

Принцип 6 рекомендаций БКБН «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» гласит: «Эффективная система внутреннего контроля предполагает чёткое разделение обязанностей сотрудников и исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов». Как видно, БКБН под конфликтом интересов понимает такое их острое противоречие, где носителем обоих противостоящих интересов является один и тот же субъект. Таким образом, можно вести речь не о любом противоречии между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) её служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия, а только о таком, где эти интересы совмещаются в одном лице.

Иными словами, конфликт интересов применительно к теме внутреннего контроля — это совмещение или возможность совмещения в одном участнике (лице или коллективе лиц) двух или более противоборствующих интересов, которое может привести к крупным убыткам кредитной организации или её клиента или к совершению неправомерных деяний либо к их сокрытию.

Вопросы, связанные с особенностями отношений работодателя и лиц, работающих по совместительству или совмещающих профессии (должности), регулируются статьями 60.1, 60.2 и главой 44 ТК РФ. Согласно статье 60.1 ТК РФ работник имеет право заключать трудовые договоры о выполнении в свободное от основной работы время другой регулярной оплачиваемой работы у того же работодателя (внутреннее совместительство) и (или) у другого работодателя (внешнее совместительство). Особенности регулирования труда таких лиц определяются главой 44 ТК РФ.

Статья 60.2 ТК РФ устанавливает, что «с письменного согласия работника ему может быть поручено выполнение в течение установленной продолжительности рабочего дня (смены) наряду с работой, определённой трудовым договором, дополнительной работы по другой или такой же профессии (должности) за дополнительную оплату (статья 151 настоящего Кодекса). Поручаемая работнику дополнительная работа по другой профессии (должности) может осуществляться путём совмещения профессий (должностей). Поручаемая работнику дополнительная работа по та-

кой же профессии (должности) может осуществляться путём расширения зон обслуживания, увеличения объёма работ. Для исполнения обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определённой трудовым договором, работнику может быть поручена дополнительная работа как по другой, так и по такой же профессии (должности). Срок, в течение которого работник будет выполнять дополнительную работу, её содержание и объём устанавливаются работодателем с письменного согласия работника. Работник имеет право досрочно отказаться от выполнения дополнительной работы, а работодатель — досрочно отменить поручение о её выполнении, предупредив об этом другую сторону в письменной форме не позднее чем за три рабочих дня».

В состав главы 44 ТК РФ входит статья 282, в которой понятие «совместительство» раскрыто как «выполнение работником другой регулярной оплачиваемой работы на условиях трудового договора в свободное от основной работы время». В статье 282 ТК РФ также указано, что работа по совместительству может выполняться работником как по месту его основной работы, так и у других работодателей и в трудовом договоре обязательно указание на то, что работа является совместительством. Кроме того, статьёй 282 ТК РФ закреплены ограничения на работу по совместительству: «Не допускается работа по совместительству лиц в возрасте до восемнадцати лет, на тяжёлых работах, работах с вредными и (или) опасными условиями труда, если основная работа связана с такими же условиями, а также в других случаях, предусмотренных настоящим Кодексом и иными федеральными законами».

Продолжительность рабочего времени при работе по совместительству не должна превышать четырёх часов в день. В дни, когда по основному месту работы работник свободен от исполнения трудовых обязанностей, он может работать по совместительству полный рабочий день (смену). В течение одного месяца (другого учётного периода) продолжительность рабочего времени при работе по совместительству не должна превышать половины месячной нормы рабочего времени (нормы рабочего времени за другой учётный период), установленной для соответствующей категории работников. Об этом сказано в статье 284 ТК РФ.

Таким образом, на основании приведённых выше положений ТК РФ можно сделать вывод о том, что главное различие между совместительством и совмещением заключается в том, что при совместительстве работа выполняется в свободное от работы время, а совмещение предполагает выполнение основной и совмещаемой работы в течение установленной продолжительности рабочего дня или, иными словами, в более интенсивном режиме.

Функциональные обязанности заведующего кассой кредитной организации в силу их специфики подлежат исполнению в течение всего рабочего дня и, на наш взгляд, не могут выполняться в режиме совмес-

⁶ БКБН указывает не на совершение неправомерного действия, а только на возможность его сокрытия.

тельности. Следовательно, рассматривать можно только совмещение работы, выполняемой в качестве заведующего кассой, с работой, выполняемой в рамках другой должности, предусмотренной штатным расписанием банка.

Как таковые ограничения на выполнение работ в режиме совмещения трудовое законодательство не содержит. Отсутствуют какие-либо ограничения на работу в режиме совмещения и в нормативных актах Банка России.

Следовательно, учитывая специфику должностных обязанностей заведующего кассой, необходимость не только организации кассовой работы, но и контроля за

осуществлением всех кассовых операций, высокий уровень ответственности заведующего кассой, в том числе материальной ответственности за сохранность ценностей, банку необходимо с высокой степенью взвешенности оценить возможность совмещения работы в качестве заведующего кассой и работы по другой должности, предусмотренной штатным расписанием банка, вероятность возникновения операционного, репутационного и стратегического рисков, описанных в письмах ЦР РФ № 70-Т и 92-Т, а также на основе произведённой оценки принять организационное решение о возможности совмещения рассматриваемых должностей.

вернуться
к началу статьи

информация

Вкладчики снижают свои риски

Российские вкладчики снижают свои риски, дробя вклады на более мелкие, раскладывая их по разным банкам и собирая информацию о кредитных учреждениях, — такой вывод делают эксперты Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) по итогам исследования о том, какова доля россиян, которые хранят вклады в банках, есть ли у них опасения потерять свои накопления и какие меры принимают для их сохранения.

По данным всероссийского опроса ВЦИОМ, вкладов в банках нет у большинства респондентов (71%), о наличии определённых сумм, хранящихся в банковских учреждениях, заявили только 28%. В прошедшие годы ответы на аналогичный вопрос распределялись практически так же. Пожилые люди (38%) и граждане с высокими доходами (37%) чаще хранят деньги в банках, чем молодёжь (18%) и люди с небольшими накоплениями (18%). Более половины респондентов (57%) не боятся утратить накопления, хранящиеся в банках. Каждый третий опрошенный (38%), напротив, выразил опасение в связи с возможной потерей банковских вкладов. Чаще других боятся потерять свои накопления граждане с начальным образованием (48%) и невысоким доходом (48%), а также сторонники коммунистов (50%). Результаты опроса текущего года сопоставимы с данными прошлых лет.

Большинство сограждан (63%) не считают необходимым предпринимать какие-либо действия для сохранения своих вкладов. Более активную позицию россияне занимали во время начала мирового экономического кризиса (в октябре 2008 года доля респондентов, давших аналогичный ответ, составляла только 48%).

Опрошенные, принимающие определённые меры, в первую очередь следят за работой банка (8%), хранят деньги в государственном банке или делают вклады в несколько банков (по 5%), снимают деньги со счетов или хранят небольшие суммы (4%). Небольшая часть респондентов страхуют банковские вклады (3%), вкладывают деньги в недвижимость или приобретают вещи длительного пользования (по 2%). Ещё 2% опрошенных убеждены, что уже выбрали надёжный банк для хранения вкладов.

Знаки зодиака влияют на оплату кредитов

Подводя итоги 2013 года, коллекторское агентство «Секвойя кредит консолидейшн» проанализировало недобросовестных заёмщиков, исходя из их знаков зодиака, и получило ответ на вопрос, есть ли связь между датой рождения и наличием задолженности.

В результате исследования выяснилось, что наибольшее количество должников приходится на «близнецов», «раков» и «тельцов». Средняя сумма задолженности у них в среднем составляет 97 тыс. руб. Наиболее добросовестными заёмщиками можно считать «весов» и «скорпионов». Однако средняя сумма долга у них выше, чем у остальных знаков зодиака, — более 100 тыс. руб. Минимальная средняя сумма у «стрельцов» — 90 814 руб.; эта тенденция связана с тем, что должники данного знака лидируют в таком сегменте, как кредитная карта, размер займа по которому в разы меньше, чем у авто- и ипотечного кредитования.

Кроме того, исследование позволило выявить определённую зависимость знака зодиака и задолженности по виду кредитования. Так, по кредитной карте боль-

ше всего должников среди «стрельцов» и «скорпионов», меньше — среди «львов». В сегменте долгов по потребительскому кредитованию лидируют «львы» и «водолеи», по денежным кредитам — «девы» и «козероги», по автокредитованию и в сегменте экспресс-кредитования — «овны», по ипотечному кредитованию — «львы».

Результаты исследования подтверждаются характеристикой знаков зодиака. Так, «стрельцы» считаются натурами щедрыми, любящими делать подарки, даже если им это не по средствам, поэтому закономерно, что именно они больше всего имеют долгов по кредитным картам («быстрые деньги»). «Овны» тратят деньги импульсивно, им нужно именно всё, здесь и сейчас, поэтому они не склонны ждать и выбирают экспресс-кредитование, не думая о том, что его придётся возвращать.

По данным агентства, по итогам 2013 года объём кредитования физических лиц банками достиг 10,1 трлн руб., что на 30,4% больше показателя 2012 года (7,74 трлн руб.). В свою очередь, уровень просроченных задолженностей в прошлом году составил 460,4 млрд руб. против 313 млрд руб. в 2012 году, несмотря на действия властей, направленные на охлаждение рынка кредитования.

Сложившаяся ситуация вызывает опасения у участников рынка: выданные в 2012 году кредиты активно начали выходить на просрочку именно в прошлом году; кроме того, в 2012 году и начале 2013 года банки смягчали условия кредитования, что способствовало также ухудшению качества кредитов. Очевидно, что в 2014 году рост просроченной задолженности может составить 10–15%.

вернуться
к содержанию

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**



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