

# А&Б

4'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

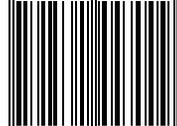
Регулятор  
обеспокоился  
качеством активов  
С. 8

Менеджмент  
стратегического планирования  
в банке  
С. 50

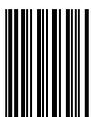
Расторжение трудового договора  
в связи с выявленными  
нарушениями  
С. 59



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



1 400 4 >



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ



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

Алго

вкла

## 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](http://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 12.03.14.

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

### СОБЫТИЯ

Регулятор обеспокоился качеством активов ..... 8

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Надежда ДЕРБИЧЕВА**

Изменения в Положении Банка России № 395-П ..... 10

**Надежда ДЕРБИЧЕВА**

Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков ..... 26

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Средства и имущество. Отложенные налоговые обязательства и налоговые активы.

Отложенные налоговые активы ..... 34

### НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение  
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») ..... 39

### ВОПРОС–ОТВЕТ

44

### УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ**

Менеджмент стратегического планирования в банке ..... 50

### КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

**Елена СИТНИКОВА**

Как расстаться полюбовно. Расторжение трудового договора в связи  
с выявленными нарушениями ..... 59

### 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](mailto: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.

**апрель 2014**

## Новый порядок проверок кредитных организаций

Банком России принята Инструкция от 05.12.13 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального Банка РФ (Банка России)». Регламентирован новый порядок проверок кредитных организаций. Они назначаются для того, чтобы оценить финансовое состояние кредитной организации, перспективы деятельности, выявить действия, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков.

Как правило, проверки проводятся не реже одного раза в 24 месяца. Ими занимаются уполномоченные представители (служащие) Банка России. Оформляется соответствующее поручение, создаётся рабочая группа, определены права и обязанности должностных лиц, установлена их ответственность.

В отдельных случаях ЦБ РФ может привлекать к проверкам служащих Агентства по страхованию вкладов. Речь идёт о рассмотрении вопросов, касающихся объёма и структуры обязательств перед вкладчиками, уплаты страховых взносов и др. Кроме того, по поручению совета директоров ЦБ РФ проверяющими могут выступать аудиторские организации.

Анализируемый период не может превышать пяти лет, предшествующих году проведения мероприятий. Не допускается более одной проверки по тем же вопросам за то же время, кроме отдельных случаев. Речь идёт, в частности, о реорганизации и ликвидации банка, о вынесении мотивированного решения совета директоров ЦБ РФ.

Кредитная организация должна установить в своих внутренних документах порядок получения поручения о проведении проверки, акта проверки и акта о противодействии её проведению. Кроме того, им необходимо назначить служащих, которые будут сотрудничать с рабочей группой. Нужно обеспечить доступ в помещения и к документам. Следует исполнять выставленные требования.

Усовершенствован порядок подготовки к проверкам. Речь идёт о предварительном анализе финансового состояния, качества управления рисками, исполнения нормативных правовых актов и т. д. Проверки могут назначаться с предварительным уведомлением банка и без такового.

Без предупреждения возможно рассмотрение вопросов соблюдения «антиотмывочного» законодательства.

Перечислены основания, по которым устанавливается факт противодействия проверке. Среди них — отсутствие банка по его местонахождению, отказ предоставить для проверки необходимые материалы, помогать рабочей группе. Определены порядок оформления акта проверки, процедура ознакомления с ним, предусмотрено составление промежуточного акта. Это возможно, если имеются основания отозвать у банка лицензию, признаки нарушения валютного и «антиотмывочного» законодательства, а также если не соблюдены нормативы обязательных резервов, учётные данные недостоверны и т. д.

Определены особенности проверок зарубежных дочерних кредитных организаций, филиалов и представительств уполномоченных банков, а также банковских холдингов, групп.

Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после её официального опубликования.

Прежний порядок с учётом изменений признан утратившим силу.

Зарегистрирована Минюстом России 21 февраля 2014 года. Регистрационный № 31391.

## ЦБ будет направлять предписания акционерам банков

ЦБ РФ принято Указание от 15.11.13 № 3111-У «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта об отмене предписания».

Указание утверждено Банком России в соответствии со статьёй 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», закрепляющей право мегарегулятора направлять предписания акционерам кредитных организаций об устранении нарушения порядка раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, неисполнения при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, а также совершения сделки (сделок) с кредитной организацией, которая (которые)

повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов. Решение о направлении предписания будет приниматься председателем Банка России, его заместителем, курирующим вопросы банковского надзора, руководителем (заместителем руководителя, курирующим вопросы банковского надзора) территориального учреждения Банка России, а также замещающими их лицами. Предписание будет направляться акционерам не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения Банком России. При этом днём его обнаружения будет являться день подписания акта об обнаружении нарушения уполномоченным лицом. Предписание должно быть исполнено акционером в течение 45 дней со дня его получения.

В случае если акционер не исполнит предписание в указанный срок, право его голоса на общем собрании акционеров приостанавливается до дня исполнения или отмены предписания в соответствии с частью 7 статьи 74 названного закона.

Зарегистрировано Минюстом России 10 февраля 2014 года. Регистрационный № 31261.

## Положение о введении временной администрации

Банком России принято Указание от 18.12.13 № 3145-У «О внесении изменений в пункты 1.1 и 4.5 Положения Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П „О временной администрации по управлению кредитной организацией“».

Положение Банка России о введении временной администрации по управлению кредитной организацией приводится в соответствии с новой редакцией федерального закона о ЦБ РФ. В тексте документа уточняется ссылка на положения статьи 74 указанного закона о праве Банка России назначать временную администрацию в кредитную организацию после отзыва у неё лицензии на осуществление банковских операций.

Кроме того, уточняется понятие «лиц, в отношении которых кредитная организация имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые их органами управления».

Зарегистрировано Минюстом России 4 февраля 2014 года. Регистрационный № 31220.

## **Скорректированы требования к документам**

ЦБ РФ приняло Указание от 25.12.13 № 3157-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П „О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платёжной системы“».

Скорректированы требования к документам, направляемым в Банк России при регистрации оператора платёжной системы. Уточнён перечень документов, прилагаемых заявителем к регистрационному заявлению: для подтверждения наличия у лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера, профессионального образования, соответствующего установленным требованиям, в случае получения образования в иностранном государстве, должно представляться также свидетельство о признании иностранного образования или иностранной квалификации (за исключением некоторых случаев). Прописано также требование к оформлению документов, объём которых превышает один лист, — такие документы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью.

В новой редакции изложены некоторые формы документов, в том числе регистрационное свидетельство, уведомление о регистрации оператора платёжной системы, уведомление об изменении сведений об операторе.

Зарегистрировано Минюстом России 19 февраля 2014 года. Регистрационный № 31358.

## **Перечисление страховых взносов**

Банком России принято Указание от 27.12.13 № 3160-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 марта 2013 года № 2980-У „О порядке направления в банк поручения органа контроля за уплатой страховых взносов в электронном виде“».

С 1 апреля 2014 года уточняется порядок направления в банк поручений на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды. Согласно изменениям поручение органа контроля за уплатой страховых взносов будет направляться в банк, обслуживающий плательщика страховых взносов, территориальным органом Казначейства России.

Действие Указания ЦБ РФ от 15.03.13 № 2980-У будет распространяться также на подразделения Банка России, информация о которых включена в Справочник банковских идентификационных кодов участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть Банка России, и расчётно-кассовых центров Банка России. Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2014 года. Регистрационный № 31244.

## **Информация о подразделениях Банка России**

ЦБ РФ приняло Указание от 30.12.13 № 3163-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами“».

Информация о подразделениях Банка России, уполномоченных на заключение генерального договора о предоставлении кредитов, обеспеченных активами и поручительствами, подлежит размещению в «Вестнике Банка России» и на его официальном сайте. Там же будет размещаться информация о подразделениях Банка России, уполномоченных формировать состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, подразделениях, уполномоченных заключать соглашения об обеспечении кредитов Банка России поручительствами, а также уполномоченных принимать заявления на получение кредита.

Зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2014 года. Регистрационный № 31210.

## **Порядок предоставления кредитов**

Банком России принято Указание от 30.12.13 № 3164-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг“».

Уточняется терминология, используемая в Положении Банка России о порядке предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. По тексту документа термин «территориальное учреждение Банка России» заменено на «подразделение уполномоченного учреждения Банка России».

Кроме того, вводится срок направления заключений ГУ Банка России по Центральному федеральному округу (в том числе о возможности изменения условий кредитования) в уполномоченное подразделение Банка России (не позднее трёх рабочих дней со дня получения заключения ЭП).

Зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2014 года. Регистрационный № 31211.

## **Формирование списка лиц**

ЦБ РФ приняло Указание от 20.01.14 № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Заявление о включении в список лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации, необходимо подать в срок, обеспечивающий его поступление в Банк России не позднее 21 февраля 2014 года. Все документы, представляемые кандидатом, должны быть действительны на дату их представления. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Заявление, поступившее в Банк России после 21 февраля 2014 года, не подлежит рассмотрению. По результатам рассмотрения заявлений Банк России в срок до 1 марта 2014 года формирует список, утверждаемый приказом Банка России. Решение о включении кандидата в список принимается Банком России в случае соответствия кандидата требованиям, установленным частью 1 статьи 17 Федерального закона от 02.11.13 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

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

## **Определён перечень поступлений**

Банком России принято Указание от 23.01.14 № 3180-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа

2013 года № 406-П „О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов“».

Определён перечень поступлений в бюджетную систему РФ, администрируемых департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями. В числе таких поступлений денежные взыскания (штрафы) за нарушения, в частности банковского и валютного законодательства, законодательства в области экспортного контроля, законодательства о противодействии легализации «преступных доходов» (КБК 99911614000010000140, 99911605000010000140, 99911612000010000140 и др.).

Кроме того, вносимыми поправками для целей администрирования бюджетных поступлений уточняется понятие «территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации», под которым понимаются главное управление ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва и входящие в его состав отделения, а также главные управления (национальные банки) ЦБ РФ.

Зарегистрировано Минюстом России 17 февраля 2014 года. Регистрационный № 31335.

### **Деятельность Комитета банковского надзора**

Советом директоров Банка России (24.01.14, протокол № 2) утверждено «Положение о Комитете банковского надзора Банка России».

Деятельность Комитета банковского надзора Банка России регламентирована новым положением. Комитет является действующим на постоянной основе органом, через который ЦБ РФ осуществляет регулирующие и надзорные функции, установленные законодательством РФ. Комитетом руководит председатель, назначаемый председателем Банка России из числа членов совета директоров ЦБ РФ. Согласно новому положению комитет структурно состоит из руководителей Банка России, к функциям которых относятся банковское регулирование и банковский надзор, и руководителей структурных подразделений ЦБ РФ, участвующих в реализации указанных функций Банка России. Персональный состав комитета утверждается приказом Банка России.

Положение в основном воспроизводит ранее действующий порядок организации работы комитета и его функции (внесены некоторые уточнения, в том числе касающиеся принятия решений по вопросам утверждения перечня системно значимых кредитных организаций).

### **Письма Банка России**

ЦБ РФ выпущено письмо от 27.01.14 № 12-Т «Об отмене Письма Банка России от 15 октября 2012 года № 144-Т», в котором сообщается об отмене рекомендаций кредитным организациям о порядке доведения ими информации, содержащейся в пояснительной записке к годовому отчёту.

Отмечается, что в связи с вступлением в силу 1 января 2014 года Указания Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», которым определено содержание пояснительной информации к годовой отчётности, письмо Банка России от 15.10.12 № 144-Т «О способах раскрытия информации, содержащейся в пояснительной записке к годовому отчёту кредитной организации» отменено.

\*\*\*

Банком России выпущено письмо от 28.01.14 № 14-Т «Об Информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев». Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны предпринимать обоснованные меры по идентификации бенефициарных владельцев своих клиентов — как юридических, так и физических лиц. Об этом сообщается в информации Банка России по вопросам идентификации бенефициарных владельцев клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации преступных доходов.

Указано, в частности, что физическое лицо, не являясь непосредственным учредителем (участником) клиента, может владеть им либо иметь возможность контролировать его через третьих лиц. О наличии возможности влияния на действия клиента могут указывать такие факторы, как преобладающее участие в капитале

клиента, наличие договора с клиентом, предоставляющего право прямого или косвенного влияния на решения клиента об осуществлении сделок, а также иные самостоятельно определяемые организационные факторы. Владение клиентом может осуществляться одним или несколькими физическими лицами (в том числе родственниками).

Приведены также требования к содержанию правил внутреннего контроля, касающиеся порядка идентификации бенефициарных владельцев, и даны рекомендации по проведению соответствующих мероприятий (сообщено, в частности, об отсутствии оснований для отказа в проведении мер по идентификации бенефициарных владельцев исходя из уровня риска клиента или суммы, на которую совершается операция).

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено письмо от 31.01.14 № 16-Т, в котором регулятор информирует об отмене писем о порядке представления кредитными организациями уведомлений об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) и согласования права подписи денежно-расчётных документов руководителями и главным бухгалтером кредитной организации.

Сообщается, что в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.10.13 № 408-П «О порядке оценки ответственности 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)“» отменяются письмо Банка России от 04.02.97 № 406 «О согласовании предоставления права подписи денежно-расчётных документов» и Указание оперативного характера Банка России от 27.12.02 № 180-Т «Об отдельных вопросах применения законодательства об уведомлении Банка России об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций».

\*\*\*

Банком России выпущено письмо от 04.02.14 № 17-Т «О раскрытии информации кредитными организациями по форме 0409123», в котором кредитным организа-

циям рекомендовано размещать на официальном сайте Банка России данные отчётности по форме 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) (Базель III)». Для этого кредитной организации необходимо направить в Банк России соответствующее письмо по установленной форме, содержащее согласие на раскрытие данных отчётности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В случае изменения своего решения относительно представленного ранее согласия на раскрытие информации кредитная организация должна сообщить о своём отказе в Банк России (департамент банковского надзора) до 15-го числа месяца, следующего за отчётным.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено письмо от 10.02.14 № 20-Т «О мерах по организации контроля за достоверностью информации».

В договорах с организациями, осуществляющими для кредитной организации оценку активов, должна быть прописана их ответственность за предоставление недостоверных данных. Территориальным учреждениям Банка России рекомендовано учитывать наличие в договорах с организациями, которые осуществляют для кредитной организации оценку активов и (или) предоставление информации, используемой для оценки активов по справедливой стоимости, ответственности организаций, осуществляющих оценку, за предоставление недостоверных данных, за исключением случаев, когда договор заключён на использование данных информационных систем, которые применяются на международном рынке для осуществления неорганизованных торгов финансовыми инструментами.

В части организации процедур контроля за информацией об исходных данных для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, предоставляемой указанными информационными системами, кредитным организациям рекомендуется руководствоваться МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

\*\*\*

Банком России выпущено письмо от 13.02.14 № 23-Т «О заключении ГДС, дополнительных соглашений к ГДС».

Банк России уточнил условия заключения генерального депозитного соглашения (ГДС) об участии в депозитных операциях Банка России. Сообщается, что в форме генерального депозитного соглашения в разделе, определяющем права и обязанности сторон, в пункте 4.1.2, устанавливающим требование о соблюдении условий и порядка проведения депозитных операций, следует использовать ссылку на правила заключения Банком России сделок с кредитными организациями с использованием системы электронных торгов ОАО «Московская биржа» при проведении Банком России депозитных и кредитных операций, утверждённые ОАО «Московская Биржа» 28 января 2014 года, протокол № 5 (ранее — утверждённые 3 декабря 2013 года, протокол № 103).

#### **Поправки в части залога, цессии и перевода долга**

Принят Федеральный закон от 21.12.13 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации».

Пересмотрены положения ГК РФ о залоге, о переходе прав кредитора к другому лицу, о переводе долга. Так, введены нормы, подробно регулирующие залог имущественных прав (требований), вытекающих из обязательства залогодателя. При этом предметом залога может быть и право, которое возникнет в будущем из существующего или будущего обязательства.

Детально прописаны порядок и условия залога ценных бумаг и прав по договору банковского счёта (вклада). Закреплена возможность залога прав акционера АО и участника ООО (посредством залога принадлежащих им акций и доли в уставном капитале ООО соответственно). Если иное не предусмотрено договором залога, удостоверенные акциями права осуществляет залогодатель (акционер), а права участника ООО — залогодержатель. Согласно поправкам залог подлежит госрегистрации в двух случаях. Во-первых, если права, закрепляющие принадлежность имущества определённому лицу, также регистрируются. Во-вторых, если предметом залога являются права участника (учредителя) ООО.

Установлена чёткая «иерархия» прав залогодержателей. Вводится понятие «старшинство залогов» (соотношение предшествующего и последующего залогов). Часть положений посвящена созалогодержателям. При обращении взыскания и реализации заложенного имущества на залогодателя или иных лиц возлагается обязанность принимать меры, необходимые для получения наибольшей выручки от продажи предмета залога. Лицо, которому причинены убытки неисполнением указанной обязанности, вправе потребовать их возмещения. Кроме того, ранее по решению суда взыскание обращалось на любое жилое помещение, находящееся в собственности должника. Теперь идти в суд нужно только в том случае, если жильё должника является единственным. Но и в этой ситуации стороны могут договориться о внесудебном порядке решения вопроса.

Суд по просьбе залогодателя при наличии уважительных причин вправе отсрочить продажу заложенного имущества с публичных торгов на срок до одного года. Кредиторам по основному обязательству, связанному с предпринимательской деятельностью, предоставлена возможность оформить договор управления залогом. По нему управляющий, действуя от имени и в интересах кредиторов, заключает договор залога с залогодателем и (или) осуществляет все права и обязанности залогодержателя. В свою очередь, кредиторы компенсируют управляющему понесённые расходы и уплачивают ему вознаграждение.

Установлено, что к залого недвижимости применяются правила ГК РФ о вещных правах, а в части, не урегулированной ими и законом об ипотеке, — общие положения о залоге.

В случае возникновения залога на основании закона залогодатель и залогодержатель вправе заключить соглашение, регулирующее их отношения. Закон о залоге 1992 года признан утратившим силу.

В обязательствах в рамках предпринимательской деятельности перевод долга возможен по соглашению между кредитором и новым должником. Последний принимает на себя обязательство первоначально должника. При этом оба должника несут солидарную ответственность перед кредитором, если соглашением не предусмотрено субсидиарная ответственность первоначального должника либо он не освобождён

дён от исполнения обязательства. К новому должнику переходят права кредитора по исполненному обязательству (иное может вытекать из соглашения между первоначальным и новым должником или из существа их отношений). При переводе любого долга новый должник не может осуществлять в отношении кредитора право на зачёт встречного требования, принадлежащего первоначальному должнику. Федеральный закон вступает в силу 1 июля 2014 года.

### **Ужесточены требования к деятельности МФО**

Принят Федеральный закон от 21.12.13 № 375-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Поправки касаются деятельности микрофинансовых организаций (МФО), кредитных кооперативов и ломбардов. Микрофинансовые организации обязали информировать заёмщика о включении сведений о них в государственный реестр МФО. Они также должны предоставлять сведения о заёмщиках в бюро кредитных историй. Ранее МФО были вправе это делать, но не обязаны. В связи с изменением правового статуса бюджетных учреждений разрешено создавать МФО в форме бюджетных учреждений и запрещено в форме казённых. Юридические лица, создаваемые для последующего ведения микрофинансовой деятельности, могут использовать в своём наименовании слова «микрофинансовая организация». Такое право предоставляется им на 90 дней с момента госрегистрации в качестве юрлица. Этого времени достаточно для включения в реестр МФО. Напомним, что ранее именовать себя микрофинансовыми могли лишь компании, включённые в такой реестр. МФО запрещено использовать одинаковые названия, чтобы не вводить потребителей в заблуждение.

Уточняется ограничение на привлечение МФО средств физических лиц (чтобы не допустить его обхода). При этом разрешён при определённых условиях выпуск МФО облигаций. За неоднократное нарушение «антиотмывочного» законодательства МФО будут исключать из реестра. При утрате статуса МФО юрлицо должно соответствующим образом изменить своё наименование и сдать свидетельство о включении его в реестр.

Особое внимание уделено деятельности ломбардов. Контроль за ней возлагается

на Банк России. Он также будет регулировать предоставление ломбардами краткосрочных займов. ЦБ РФ формирует государственный реестр ломбардов. Прописаны требования к их учредителям (участникам) и органам управления. Кроме того, для ломбардов устанавливаются временные ограничения на приём в залог вещей. Это возможно только с 8:00 до 20:00 по местному времени.

Ужесточаются требования к рекламе займов. Она должна осуществляться по тем же правилам, что и реклама кредитов (раскрытие всех условий, определяющих полную стоимость займа). Одновременно запрещена реклама услуг по выдаче потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по их предоставлению.

Также закон детализирует и усиливает административную ответственность в сфере кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности и деятельности ломбардов.

Федеральный закон вступает в силу через 180 дней после его официального опубликования. Исключение — положения, касающиеся ломбардов. Они вводятся в действие 1 апреля 2014 года.

### **Борьба с легализацией преступных доходов**

Росфинмониторингом выпущено информационное сообщение от 16.01.14 «Типовые вопросы применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Даны ответы на отдельные вопросы применения «антиотмывочного» законодательства.

В частности, разъяснён порядок действий в ситуации, когда невозможно установить выгодоприобретателя до приёма на обслуживание клиента. Росфинмониторинг рекомендует в таком случае зафиксировать проводимые операции с денежными средствами (иным имуществом) в соответствии с правилами внутреннего контроля и оценить степень риска их причастности к легализации денежных средств или финансированию терроризма. При наличии подозрений об операции следует сообщить в Росфинмониторинг, при их отсутствии — сделать соответствующую пометку в анкете клиента. При этом

выгодоприобретатель устанавливается впоследствии.

Даны пояснения по поводу определения бенефициарного владельца. Так, возможность контролировать действия клиента — физлица другим физлицом может вытекать из психического или физического принуждения клиента к совершению операций, материальной заинтересованности в проведении от своего имени финансовых операций по поручению бенефициарного владельца, иного зависящего состояния.

Если доля в капитале клиента (более 25 %) принадлежит учредителю-юрлицу, следует определить бенефициарного владельца учредителя. Если же после принятия всех доступных мер конечный бенефициарный владелец не установлен, им признаётся руководитель учредителя-юрлица, имеющего преобладающую долю в капитале клиента.

Бенефициарного владельца следует проверять на предмет наличия у него статуса публичного должностного лица, причастности к экстремистской деятельности или терроризму, блокирования принадлежащих ему денежных средств или иного имущества.

Также разъяснён порядок замораживания (размораживания) денежных средств (иного имущества). Если клиент просит объяснить причины замораживания, закон разрешает проинформировать его об отказе выполнить распоряжение о совершении операции. При этом не допускается отказ в зачислении денежных средств на счёт клиента.

### **Банк России информирует**

Банком России выпущена информация от 12.02.14 «О консультативном документе Базельского комитета по банковскому надзору о расчёте показателя чистого стабильного фондирования (Базель III)». Банковскому сообществу представлена новая версия методики о порядке расчёта показателя чистого стабильного фондирования (NSFR). Пересмотрена опубликованная в 2010 году в интернете версия консультативного документа «Базель III: Показатель чистого стабильного фондирования». Пересмотр основан на изменении концептуального подхода, предусматривающего переход от NSFR как показателя структуры фондирования в условиях стресса на горизонте один год (версия 2010 года) к показателю, соблю-

дение которого направлено на избежание избыточной трансформации банками краткосрочных обязательств в долгосрочные активы (предложения 2014 года). Основные изменения в методике расчёта заключаются, в частности, в следующем: введена дополнительная детализация средств с оставшимся сроком погашения менее одного года, смягчены (повышены) коэффициенты имеющегося стабильного фондирования при включении депозитов физических лиц сроком менее одного года, введены ненулевые коэффициенты требуемого фондирования по краткосрочным ссудам банкам и небанковским финансовым организациям.

\*\*\*

Банком России выпущена информация «Ответы на вопросы по применению статьи 9 Федерального закона „О национальной платёжной системе“».

Сообщается, что информирование клиента о совершении операций с использованием платёжных карт не может осуществляться на платной основе. Кроме того, в информации Банка России говорится об отсутствии в законодательстве ограничения возможных способов информирования клиентов о совершённых операциях с использованием электронных средств платежа (платёжных карт). При использовании сервиса «личный кабинет» или иного аналогичного сервиса должно обеспечиваться извещение клиента о возможности ознакомления с предоставленной оператором информацией о совершении операции.

Отмечено также, что законодательство о национальной платёжной системе не определяет момент, в который направленное клиенту уведомление считается полученным. Данное положение целесообразно предусмотреть в договоре о предоставлении услуг.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 21.01.14 № 43 «Вопросы по применению 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 (далее — Инструкция № 138-И)“», в котором

разъясняются некоторые вопросы, касающиеся представления документов и информации, связанных с проведением валютных операций, в соответствии с новыми требованиями.

С 1 октября 2013 года вступили в силу изменения, внесённые в Инструкцию Банка России от 04.06.12 № 138-И (в том числе изменения коснулись порядка предоставления справки о подтверждающих документах на ввоз или вывоз товаров, а также представления таможенной декларации: теперь информация о ней поступает в уполномоченный банк в электронном виде, исходя из данных, полученных от ФТС России, изменён порядок переоформления и закрытия паспортов сделки и др.). В информации Банка России разъясняются, в частности, следующие вопросы: в случае если предметом контракта является вывоз (ввоз) с территории (на территорию) РФ продуктов переработки, в декларации на товары, оформляемой таможенными органами, отражается как стоимость товаров, так и стоимость оказанных услуг и (или) выполненных работ. В этой связи резиденту не требуется дополнительно представлять в уполномоченный банк справку о подтверждающих документах, содержащую информацию об оказанных услугах и (или) выполненных работах, а также документы, подтверждающие исполнение указанных обязательств; резидент, осуществляющий платежи за товары, ввезённые на территорию РФ, может проставить в справке о валютных операциях как код вида валютной операции, подтверждающий факт ввоза товаров на территорию РФ, так и код вида валютной операции исходя из осуществления авансового платежа с учётом ожидаемого срока поступления информации о декларациях на товары из ФТС России. При этом корректировать справку о валютных операциях не требуется; валютные операции между резидентом и нерезидентом в рамках договора комиссии (агентского договора, договора поручения) при перечислении денежных средств (за исключением вознаграждения комиссионера (агента, поверенного)), являющихся возмещением расходов комиссионера (агента, поверенного), идентифицируются кодами валютных операций 20400/21400.

Помимо этого даны разъяснения о продолжении (завершении) исполнения обязательств по контракту в контексте пунк-

та 7.10 Инструкции № 138-И, представлении статистической формы учёта перемещения товаров, а также принятии документов для оформления ПС.

\*\*\*

ЦБ РФ выпущена информация «Разъяснения департамента банковского регулирования по запросам о применении требований Инструкции Банка России от 03.12.13 № 139-И „Об обязательных нормативах банков“».

Банком России разъяснены некоторые вопросы, возникающие у кредитных организаций в процессе применения Инструкции № 139-И. В частности, сообщается: согласно положениям пункта 2.3.21 Инструкции № 139-И в расчёт активов, взвешенных по уровню риска (в том числе с применением повышенных коэффициентов), включаются вложения в ценные бумаги, по которым риск не рассчитывается; расчёт обязательных нормативов осуществляется по данным бухгалтерского баланса на дату расчёта. Таким образом, в расчёт кодов 8813, 8821 и 8833 включаются кредитные требования исходя из остатка задолженности на балансе в сумме, превышающей (либо не превышающей) установленную Инструкцией № 139-И величину; Инструкция № 139-И не содержит требования о применении повышенных коэффициентов для целей расчёта показателя КРВ; требования кода 8813 не предусматривают дифференцированного подхода в отношении ссуд, использованных заёмщиками на приобретение векселей банка-кредитора. Указанные ссуды наравне с ссудами, направленными на приобретение ценных бумаг третьих лиц, включаются в код 8813; ограничения по суммам кредитов, предусмотренные кодом 8813, относятся к совокупной сумме ссудной задолженности соответствующего заёмщика перед банком; под превышающий коэффициент подпадают (включаются в коды 8815, 8816) вложения в облигации иностранных государств со страновой оценкой 5 и 6; инвестиции банка в основные средства, осуществляемые в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25.02.99 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» и отражённые на счёте 60701, до момента их ввода в эксплуатацию включаются в код 8835. ■

## Регулятор обеспокоился качеством активов

**Б**анковская система развивается устойчиво, что подтверждают основные характеристики банковского сектора, при этом растёт роль кредитования экономики. Кредитная активность достаточно высокая, и её уровень не является сдерживающим фактором для экономического роста, заявила председатель Банка России Эльвира Набиуллина на традиционной встрече представителей кредитных организаций с руководством ЦБ РФ, организованной Ассоциацией региональных банков России.

Более 500 финансистов собрались в нынешнем феврале в подмосковном пансионате «Бор», и столь масштабное представительство впервые за 15 лет проведения закрытой для прессы и экспертов встречи объясняется непростой ситуацией в банковской сфере, вызванной, в частности, отзывом лицензий, ослаблением конкуренции, проблемами на рынке межбанковского кредитования и т. д.

Руководство регулятора не уходило от ответов на острые вопросы, но в целом не считает ситуацию в банковской сфере критичной. Так, по словам Э. Набиуллиной, активы банков стабильно растут, их доля в ВВП увеличивается: за 2013 год она достигла 86,4%, что значительно выше целевых показателей, предусмотренных стратегией развития банковского сектора. В прошедшем году по сравнению с 2012 годом повышающимися темпами росли кредиты нефинансовым организациям, частным лицам, а также вклады граждан.

Совокупная прибыль за 2013 год остаётся высокой — 994 млрд руб., хотя она и несколько снизилась по сравнению с прошлым годом. На снижении сказалась и внешнеэкономическая динамика в целом, и некоторые регулятивные требования Банка России, пояснила она.

В текущем году динамика также положительная: прирост активов в январе составил 20,7% в годовом выражении, кредиты нефинансовым организациям выросли за месяц на 2,8%. Продолжается прирост капитала, достаточность капитала составляет 13,5%, этот показатель был стабилен в течение всего года. На кредитном рынке существуют определённые структурные проблемы: снижается спрос на кредиты, качество заёмщиков не всегда растёт, но банковская система в целом выполняет свои функции стабильно, в том числе в части обеспечения темпов экономического роста.

В то же время регулятора очень беспокоит качество активов, ограниченная кредитоспособность заёмщиков, концентрация рисков на собственниках и вывод ими активов, зафиксировано существенное искажение отчётности, в том числе завышение стоимости активов. Так, по итогам прошлого года на балансах банков выявлено 108 млрд руб. неотражённых обязательств.

По волнующим всех банкиров темам — об отзыве лицензий и «достаточном» количестве банков на рынке — председатель ЦБ РФ отметила, что это вопросы, скорее, к самому рынку, на котором должны работать только добросовестные участники, а регулятор не ставит целью сокращение количества банков в стране и отзыв лицензии как крайняя мера применяется только после изучения всех факторов. При принятии решения о санации банков будет учитываться не только их значимость, но и факты участия в сомнительных операциях. На вопрос о системно значимых банках Э. Набиуллина сообщила, что их может быть 50-60, и к ним у регулятора будут более жёсткие требования, превентивность надзора усилится. Так, к ним будут применяться дополнительные меры — регулятивные и надзорные. В то же время участники встречи высказывали опасение, что создание такого рода списков невольно разделит банки на «перспективные» («хорошие») и «подозрительные» («плохие»), чего хотелось бы избежать.

Президент ассоциации «Россия», заместитель председателя комитета Госдумы РФ по финансовым рынкам Анатолий Аксаков отметил, в частности, что переток средств вкладчиков из коммерческих банков в госбанки за последние месяцы составил 500 млрд руб., и высказал опасения по поводу кризиса доверия на рынке межбанковского кредитования. Он заявил о необходимости совершенствования залогового законодательства для решения проблемы доверия на межбанковском рынке и выразил готовность внести в Госдуму РФ соответствующий законопроект. На итоговой пресс-конференции представители кредитных организаций отмечали, что решение проблемы залогов входит в число ключевых вопросов развития межбанковского рынка. «Банки воздерживаются принимать в обеспечение даже собственные ценные бумаги или ликвидные активы, потому что опасаются, что в случае банкротства контрагента банка через суд будут взыскиваться суммы, возвращённые этим банкам. И, естественно, теряется залоговое обеспечение», — пояснил А. Аксаков.

«Если банк не выполняет поручения клиентов, если не выдаёт вклады со счетов вкладчикам, то ЦБ РФ вынужден отзываться лицензии. Мы поддерживаем такой подход. Считаем, что у нас должна быть здоровая банковская система. Это позволит более активно осуществлять рефинансирование кредитных организаций, потому что регулятор будет понимать, что имеет дело со здоровыми банками», — сказал президент ассоциации «Россия».

Мы исходим из презумпции добросовестности банкиров, когда ведём диалоги о состоянии дел кредитных организаций, сказал первый заместитель предсе-

дателя Банка России Алексей Симановский. Он отметил, что вопросы, требующие законодательного решения, необходимо решать законодательно, а то, что в силах ЦБ РФ, регулятор готов принимать меры по линии процедур надзора, делать их прозрачнее и понятнее для тех банков, которые пытаются понять смысл надзорных процедур.

Отвечая на вопрос о том, насколько выше будут требования к капиталу для системно значимых банков, первый зампред Банка России сделал отсылку к международной практике. Он напомнил, что для 28 международно значимых банков требования определены дифференцированно — от одного процентного пункта до 3,5 процентного пункта к общей достаточности капитала. При этом 3,5 процентного пункта ни к кому не применяется, максимум 2,5 процентного пункта.

По международным рекомендациям и практике для национальных системно значимых банков может быть установлено к общим требованиям по достаточности капитала до двух процентных пунктов. По словам А. Симановского, «для наших системно значимых банков вижу один процентный пункт, вряд ли больше», поскольку основная часть российских банков, которые могут быть отнесены к системно значимым, всё же значительно меньше по сравнению с международно значимыми и национальными системно значимыми банками других стран.

Судя по отчётности банков, которую получает ЦБ РФ в текущем году, никаких существенных проблем в связи с новыми требованиями к капиталу по Базелю-3 не наблюдается, сказал директор департамента банковского регулирования Банка России Василий Поздышев. Но отчётность получена ещё не от всех банков. «Пока результаты отчётности банков по третьему Базелю подтверждают наши предположения и находятся в тех же цифровых параметрах, которые мы получили в рамках тестирования в прошлом году», — сказал он.

«В начале года департамент банковского регулирования объявляет финансовой индустрии основные темы, которые предполагает ввести в действие в этом и следующем году. По реакции банкиров мы определяем основные дискуссионные точки для организации обсуждения будущих изменений», — отметил В. Поздышев.

Так, по его словам, в 2014 году будет три элемента Базеля-3 — новый норматив ликвидности, леверидж и показатель CVA. Наиболее дискуссионный из этих трёх элементов — новый норматив ликвидности, который даёт минимальное соотношение количества высококачественных ликвидных активов к потенциаль-

ным оттокам ликвидности у банков в период стресса ликвидности. Это не новый норматив для российских банков, которые давно привыкли к нормативам ликвидности, просто у него другая структура и гораздо больше оценок в его расчёте.

Он также отметил, что основной дискуссионный вопрос — это специальный режим применения норматива ликвидности.

«Мы знаем, что в российской экономике немного высоколиквидных активов. В основном это госбумаги или ценные бумаги с высокими рейтингами. Поэтому мы предполагаем одновременно с внедрением нового требования по ликвидности предложить банкам новый инструмент, называемый контрактной линией ликвидности, который в настоящее время разрабатывается», — пояснил В. Поздышев.

Следующий момент, который будет обсуждаться в этом году, — нормативная база по переходу некоторых банков на IRB-подход, который подразумевает оценку кредитного риска, основанную на внутренних рейтингах. В прошлом году кредитным организациям была предложена нормативная база в рекомендательном письме Банка России от 29.12.12 № 192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков», а в этом году индустрии предложены требования по применению IRB-подхода.

Важный вопрос, волнующий банковское сообщество, — каким банкам будет разрешён этот переход. «Пока мы предлагаем планку отсечения установить на 500 млрд руб. активов. Под эту планку попадают крупнейшие банки», — отметил В. Поздышев. В соответствии с международными подходами возможность перейти на IRB-подход должна даваться крупным банкам, у которых большой объём активов и высокий уровень их диверсификации. Это позволяет исключить проблемы корреляции рисков.

В. Поздышев сообщил также, что активно обсуждается блок вопросов, связанный с реализацией закона о потребительском кредитовании.

«Основной вопрос, дискутируемый сейчас, — это категории кредитов, по которым банки будут сдавать отчётность, и ЦБ РФ будет рассчитывать процентную ставку. Думаю, что в течение месяца–двух достаточно серьёзной дискуссии сможем привести желания разных банков к единому знаменателю и издать нормативный акт, который справедливо посчитает процентные ставки по потребительским кредитам. В целом все нормативные акты центрального банка разрабатываются в обстановке открытости и конструктивного диалога», — отметил он.

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию



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

# Изменения в Положении Банка России № 395-П<sup>1</sup>

Продолжим подробный обзор изменений, которые произошли в Положении ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины

и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)» (см. табл. 1 (продолжение)).

Таблица 1 (продолжение)

## 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  |
|-------------------|--|---|
| 3.1.1             | Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведённого до 1 марта 2013 года, за исключением привилегированных акций, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения. Указанные в настоящем подпункте привилегированные акции подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения   | Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведённого до 1 марта 2013 года, за исключением привилегированных акций, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения.<br>Указанные в настоящем подпункте привилегированные акции подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения.<br><b>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 дополнительного капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации.</b><br><b>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 дополнительного капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица</b> |
| 3.1.2, абзацы 2–4 | Привилегированные акции, указанные в настоящем подпункте, включаются в состав дополнительного капитала в случае, если решения о выпуске содержат обязательное условие, позволяющее в случае, если у кредитной организации возникли основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения, 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 пункта 2 настоящего Положения, 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 указанного события.<br>При наличии у кредитной организации нескольких выпусков привилегированных акций конвертация привилегированных акций производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения. | <b>Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать обязательное условие, позволяющее, в случае если после выпуска акций значение нормативности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией 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, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3</b>  |

Продолжение табл. 1 см. на с. 11

<sup>1</sup> Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 3 за 2014 г.

| 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>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>На момент регистрации регистрирующим органом выпуска привилегированных акций, указанных в настоящем подпункте, уставом кредитной организации должны быть определены порядок и условия конвертации привилегированных акций, определённые абзацами седьмым–одинадцатым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении вышеуказанного события</p>   | <p><b>и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» 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.</b></p> <p>При наличии у кредитной организации нескольких выпусков привилегированных акций конвертация привилегированных акций производится в количестве выпусков, позволяющем кредитной организации устранить основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения <b>вторым настоящим подпункта</b>. 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>На момент регистрации регистрирующим органом выпуска привилегированных акций, указанных в настоящем подпункте, уставом кредитной организации должны быть определены порядок и условия конвертации привилегированных акций, определённые абзацами седьмым–одинадцатым <b>двенадцатым</b> подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении вышеуказанного события</p> |
| 3.1.4, абзац 2    | <p>Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчёт дополнительного капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчёта об итогах выпуска на основании данных балансового счёта № 10602</p>  | <p>Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчёт дополнительного капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчёта об итогах выпуска <b>акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций</b> на основании данных балансового счёта № 10602</p>  |
| 3.1.5, абзац 1    | <p>Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счёт отчислений из прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счёт прибыли текущего года предусмотрено уставом кредитной организации), без подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и прибыли предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором). Резервный фонд (его часть), сформированный за счёт прибыли предшествующего года, не включается в расчёт дополнительного капитала в случае отсутствия подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) после 1 июля года, следующего за отчётным</p>  | <p>Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счёт отчислений из прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счёт прибыли текущего года предусмотрено уставом кредитной организации), без подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) и прибыли предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором). Резервный фонд (его часть), сформированный за счёт прибыли предшествующего года, не включается в расчёт дополнительного капитала в случае отсутствия подтверждения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) после 1 июля года, следующего за отчётным</p>   |
| 3.1.6, абзацы 2–4 | <p>Прибыль текущего года, включаемая в расчёт дополнительного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения совокупной величины остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:<br/> № 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; 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, а также 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,</p> | <p>Прибыль текущего года, включаемая в расчёт дополнительного капитала, определяется как положительный результат от уменьшения совокупной величины остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах:<br/> № 10603, <b>10609</b>, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), <b>70615</b>, 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; на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10605, <b>10610</b>, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70612, 70614 (в части, определённой подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), <b>70616</b>, 50905, 61401, 61403, а также 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</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  |
|-------------------|---|---|
|                   | определённые в соответствии с подпунктами 7.2 и 7.4 пункта 7 настоящего Положения, и на величину корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта   | 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 на величину корректировки в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта  |
| 3.1.6, абзацы 7–8 | X   | <b>При определении прибыли текущего года, включаемой в расчёт дополнительного 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 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 прибыли текущего года, включаемой в расчёт дополнительного капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах № 70613, 70614, учитываются в полном объёме</b>   |
| 3.1.7, абзацы 2–4 | Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчёт дополнительного капитала до 1 июля года, следующего за отчётным, 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; 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 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 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, и на величину корректировки в соответствии с абзацем седьмым настоящего подпункта | Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчёт дополнительного капитала до 1 июля года, следующего за отчётным, 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), <b>70715</b> , 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; 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 подпунктом 7.1 пункта 7 настоящего Положения), <b>70716</b> , 70802 (в том числе в части производных финансовых инструментов с учётом подпункта 7.1 пункта 7 настоящего Положения), а также 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, и на величину корректировки в соответствии с абзацем седьмым настоящего подпункта |
| 3.1.7, абзацы 8–9 | X   | <b>При определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчёт дополнительного 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.</b>   |

| 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  |
|--------------|--|---|
| 3.1.8.1.1    | <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) должен удовлетворять следующим условиям:</p> <p>кредитная организация не приняла на себя в какой-либо форме обязательство досрочно вернуть субординированный кредит (депозит, заём) (его часть) или досрочно погасить субординированные облигации;</p> <p>условия предоставления субординированного кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия её пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а устанавливаемые (установленные) по облигациям проценты в дату начала их размещения (до даты начала их размещения) не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагают процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности кредитной организации или доходностью отдельных операций кредитной организации. Под существенным отличием от рыночных условий понимается существенное превышение среднего уровня процентов в соответствии со статьёй 269 Налогового кодекса Российской Федерации. В целях настоящего Положения под аналогичными облигациями понимаются субординированные облигации, имеющие одинаковые идентификационные признаки, сопоставимый объём размещаемых выпусков ценных бумаг, сопоставимый срок и (или) порядок размещения, при этом кредитные организации — эмитенты субординированных облигаций должны иметь сопоставимый кредитный рейтинг;</p> <p>договор субординированного кредита (депозита, займа) содержит положения о невозможности без согласования с Банком России внесения изменений в указанный договор;</p> <p>договор субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске облигаций содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу), этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, а также не содержат положений, прямо или косвенно предоставляющих кредитору право досрочно требовать осуществления кредитной организацией каких-либо выплат</p> | <p><b>Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчёт дополнительного капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах № 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объёме</b></p> <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) должен удовлетворять следующим условиям:</p> <p>кредитная организация не приняла на себя в какой-либо форме обязательство досрочно вернуть субординированный кредит (депозит, заём) (его часть) или досрочно погасить субординированные облигации;</p> <p>условия предоставления субординированного кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия её пересмотра <b>условия о размере процентной ставки и её пересмотре</b> в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а устанавливаемые (установленные) по облигациям проценты в дату начала их размещения (до даты начала их размещения) не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагают процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности кредитной организации или доходностью отдельных операций кредитной организации. Под существенным отличием от рыночных условий понимается существенное превышение среднего уровня процентов в соответствии со статьёй 269 Налогового кодекса Российской Федерации <b>(без учёта положений, предусмотренных пунктом 1.1 указанной статьи для процентной ставки в иностранной валюте)</b>. В целях настоящего Положения под аналогичными облигациями понимаются субординированные облигации, имеющие одинаковые идентификационные признаки, сопоставимый объём размещаемых выпусков ценных бумаг, сопоставимый срок и (или) порядок размещения, при этом кредитные организации — эмитенты субординированных облигаций должны иметь сопоставимый кредитный рейтинг;</p> <p>договор субординированного кредита (депозита, займа) содержит положения о невозможности без согласования с Банком России внесения изменений в указанный договор;</p> <p>договор субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске облигаций содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу), этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, а также не содержат положений, прямо или косвенно предоставляющих кредитору право досрочно требовать осуществления кредитной организацией каких-либо выплат.</p> <p><b>Условия досрочного погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) определяются подпунктами 3.1.8.1.2 и 3.1.8.4 настоящего Положения</b></p> |
| 3.1.8.1.2    | <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) также удовлетворяет следующим условиям:</p> <p>срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;</p> <p>срок досрочного возврата субординированного кредита (депозита, займа) (его части) или досрочного погашения облигаций по инициативе кредитной организации — заёмщика установлен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) в состав источников дополнительного капитала кредитной организации — заёмщика;</p> <p>договор субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске субординированных облигаций содержит положения о невозможности без согласования с Банком России:</p> <p>досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом) или досрочного погашения облигаций;</p> <p>досрочного расторжения договора кредита (депозита, займа);</p> <p>досрочного прекращения обязательств по договору.</p> <p>В целях настоящего Положения под досрочным погашением долга понимаются: досрочный возврат кредита (займа) или его части,</p>  | <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) также удовлетворяет следующим условиям:</p> <p>срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;</p> <p>досрочный возврат субординированного кредита (депозита, займа) (его части) или досрочное погашение облигаций кредитной организацией — заёмщиком <b>возможен</b> не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) в состав источников дополнительного капитала кредитной организации — заёмщика <b>в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 настоящего пункта;</b></p> <p>договор субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске субординированных облигаций содержит положения о невозможности без согласования с Банком России, <b>оформленного в письменном виде в произвольной форме:</b></p> <p>досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом) или досрочного погашения облигаций;</p> <p>досрочного расторжения договора кредита (депозита, займа);</p> <p>досрочного прекращения обязательств по договору.</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  |
|--------------|--|---|
|              | <p>досрочная уплата процентов за пользование кредитом (депозитом, займом), досрочное погашение облигаций, досрочное расторжение договора кредита (займа), а также внесение изменений в договор кредита (депозита, займа), предусматривающих указанные в настоящем абзаце действия.</p> <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) включается в состав источников дополнительного капитала в случае, если договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательное условие о том, что в случае, если у кредитной организации возникли основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения:</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), указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения, 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 (за исключением облигаций), и (или) убытки кредитной организации покрываются за счёт прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации — заёмщика по возврату суммы основного долга по инструменту (за исключением облигаций).</p> <p>Решения о выпусках облигаций должны содержать также порядок раскрытия информации о наступлении указанного события и срок её доведения до сведения акционеров.</p> <p>Для осуществления конвертации уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций.</p> <p>Договор (зарегистрированное решение о выпуске) также должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска акций путём конвертации ранее выпущенных эмиссионных ценных бумаг в обыкновенные акции (доли), указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения, производится не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания. Для осуществления конвертации (преобразования) субординированного инструмента необходимо решение общего собрания акционеров (участников) кредитной организации о конвертации в объёме не меньшем, чем минимальный необходимый уровень.</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 пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения.</p> <p>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>Для осуществления конвертации уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций путём конвертации в них облигаций.</p> <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём), направляемый на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключается из расчёта дополнительного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.</p> <p>Обязательное условие договоров о невозмещении 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 должно вступать в силу не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации возникли основания, определяемые в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения, и действовать до устранения кредитной организацией данных оснований.</p> | <p>В целях настоящего Положения под досрочным погашением долга понимаются: досрочный возврат кредита (депозита, займа) или его части, досрочная уплата процентов за пользование кредитом (депозитом, займом), досрочное погашение облигаций, досрочное расторжение договора кредита (депозита, займа), а также внесение изменений в договор кредита (депозита, займа), предусматривающих указанные в настоящем абзаце действия. <b>Прекращение обязательств по договору отступным, зачётом (в том числе при переуступке требования), новацией не допускается.</b></p> <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) включается в состав источников дополнительного капитала, если договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательные условия о том, что в случае наступления <b>одного из двух следующих событий:</b></p> <p><b>значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или</b></p> <p><b>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, — наступают следующие последствия:</b></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 <b>и обязательство кредитной организации — заёмщика по возврату суммы основного долга по инструменту (за исключением облигаций) прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у кредитной организации, следствием которых является возникновение оснований, указанных в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта, — после использования нераспределённой прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации) и (или)</b></p> <p><b>производится конвертация облигаций или переоформление субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли), указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения.</b></p> <p>Для осуществления конвертации (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 конвертации (переоформления) субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение инструмента.</p> <p>Для осуществления конвертации (переоформления) субординированного инструмента договор (зарегистрированное решение о выпуске) также должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска акций (изменений в устав) в случае увеличения уставного капитала кредитной организации путём конвертации (переоформления) субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения, производится не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации возникли основания, указанные в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года». Для осуществления конвертации (переоформления) субординированного инстру-</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  |
|--------------|---|---|
|              | <p>Условия договора субординированного кредита (депозита, займа) или иные документы кредитной организации должны также содержать обязательство акционеров (участников) кредитной организации обеспечить осуществление мероприятий по устранению кредитной организацией оснований, указанных в абзаце пятом подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения, в случае если реализация условий, предусмотренных настоящим подпунктом, не привела к устранению данных оснований.</p> <p>Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлечённые до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещённые до 1 марта 2013 года, не содержащие какое-либо из условий, перечисленных в настоящем подпункте, подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 настоящего Положения.</p> <p>Субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее — Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации») и (или) в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», включаются в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2.1 пункта 8 настоящего Положения</p> | <p>мента в договоре (решении о выпуске) субординированного инструмента должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения о конвертации (переоформлении) субординированных инструментов (выпусков) в обыкновенные акции (доли), а также 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.</p> <p>Условия договоров, условия выпусков облигаций (решения о выпусках) 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 (в том числе нескольких выпусков субординированных облигационных займов) конвертация (переоформление) субординированных инструментов производится в сумме (количестве выпусков), позволяющей кредитной организации устранить основания, указанные в абзацах десятом или одиннадцатом 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 (доли) кредитной организации. 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> <p>Для осуществления конвертации уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций (об увеличении уставного капитала) путём конвертации в акции (доли) облигаций.</p> <p>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём), направляемый на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключается из расчёта дополнительного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.</p> <p>Обязательное условие договоров о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о покрытии кредитной организацией — заёмщиком убытков за счёт прекращения прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации — заёмщика по возврату суммы основного долга должно вступать в силу не позднее 30 рабочих дней с отчётной даты, на которую у кредитной организации возникли основания, <b>указанные в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», и действует до устранения указанных оснований.</b></p> <p>Условия договора субординированного кредита (депозита, займа) или иные документы кредитной организации должны также содержать обязательство акционеров (участников) кредитной организации обеспечить осуществление мероприятий по устранению кредитной организацией оснований, указанных в абзаце пятом подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения, в случае если реализация условий, предусмотренных настоящим подпунктом, не привела к устранению данных оснований.</p> <p>Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлечённые до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещённые до 1 марта 2013 года, не содержащие какое-либо из условий, перечисленных в настоящем подпункте, подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 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  |
|--------------|--|---|
|              |  | <p>Субординированные кредиты, предоставленные на основании Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее — Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации») и (или) в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», включаются в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2.1 пункта 8 настоящего Положения</p>   |
| 3.1.8.2      | <p>В состав источников дополнительного капитала может быть также включён субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) при наличии в договоре либо зарегистрированном решении о выпуске облигаций условия о возможности досрочного погашения долга только после получения согласия Банка России и только в случае, если после заключения договора (регистрации итогов выпуска облигаций для облигационного займа) в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора (эмиссии) для сторон договора</p>   | <p><b>Субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём), в том числе субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) без ограничения срока привлечения, при наличии в договоре либо зарегистрированном решении о выпуске облигаций условия о возможности досрочного (в том числе ранее срока, предусмотренного в подпункте 3.1.8.1.2 настоящего пункта) погашения долга только по инициативе кредитной организации — заёмщика и только в случае, если после заключения договора (регистрации итогов выпуска облигаций для облигационного займа) в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора (эмиссии) для сторон договора. Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме</b></p>   |
| 3.1.8.3      | <p>Кредитная организация направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за её деятельностью (далее — территориальное учреждение Банка России), ходатайство о подтверждении соответствия условий договора или решения о выпуске облигаций требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта и о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации. К указанному ходатайству кредитная организация прилагает заверенную ею копию договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа) или копию решения (проекта решения) о выпуске облигаций. Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения ходатайства и копии договора (проекта договора) или копии решения (проекта решения) о выпуске облигаций проводит юридическую экспертизу договора (проекта договора) или решения (проекта решения) о выпуске облигаций в целях подтверждения соответствия условий договора (выпуска облигаций) требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта и возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала. Территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы и разъяснения, необходимые для проведения указанной юридической экспертизы</p> | <p>Кредитная организация направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за её деятельностью (далее — территориальное учреждение Банка России), ходатайство о подтверждении соответствия условий договора или решения о выпуске облигаций требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта и о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации. К указанному ходатайству кредитная организация прилагает заверенную ею копию договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа) или копию решения (проекта решения) о выпуске облигаций. <b>В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее соответствие субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) праву иностранного государства, а также подтверждающее соответствие условий договора или решения о выпуске облигаций требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта.</b> Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения ходатайства и копии договора (проекта договора) или копии решения (проекта решения) о выпуске облигаций проводит юридическую экспертизу договора (проекта договора) или решения (проекта решения) о выпуске облигаций, <b>а также заключения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта</b>, в целях подтверждения соответствия условий договора (выпуска облигаций) требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта и возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала. Территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы и разъяснения, необходимые для проведения указанной юридической экспертизы</p> |
| 3.1.8.3.1    | <p>Территориальное учреждение Банка России отказывает во включении привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала в следующих случаях: если по привлекаемому кредиту (займу, облигационному займу) предоставлено обеспечение. В целях настоящего Положения под</p>   | <p>Территориальное учреждение Банка России отказывает во включении привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала в следующих случаях: если по привлекаемому кредиту (займу, облигационному займу) предоставлено обеспечение. В целях настоящего Положения</p>  |

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>обеспечением понимаются денежные средства и (или) иное имущество, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества;</p> <p>если кредит (депозит, заём) предоставлен в неденежной форме; если стороной договора является физическое лицо (исключение составляют субординированные облигационные займы, размещаемые по подписке), дочернее или зависимое общество кредитной организации, а также в случаях размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов</p>   | <p>под обеспечением понимаются <b>в виде</b> денежных средств и (или) иного имущества, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества;</p> <p>если кредит (депозит, заём) предоставлен в неденежной форме; если стороной договора является физическое лицо (за исключением еетавляют субординированных облигационных займов, размещаемых по подписке), дочернее или зависимое общество кредитной организации, а также в случаях размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов.; <b>если размещаемые средства являются средствами негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации или средствами негосударственных пенсионных фондов иностранного государства, право которого не допускает их размещение в субординированные инструменты кредитных организаций;</b> <b>если кредитная организация не представила по требованию территориального учреждения Банка России заключение, указанное в абзаце первом подпункта 3.1.8.3 настоящего пункта</b></p>   |
| 3.1.8.3.2    | <p>Кредитная организация включает субординированный кредит (депозит, заём) в состав источников дополнительного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия договора требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 или 3.1.8.2 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.</p> <p>Кредитная организация включает субординированный облигационный заём в состав источников дополнительного капитала с даты государственной регистрации отчёта об итогах выпуска облигаций при наличии подтверждения территориальным учреждением Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе при наличии подтверждения территориальным учреждением Банка России до даты государственной регистрации отчёта об итогах выпуска облигаций соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объёме, зарегистрированном в отчёте об итогах выпуска ценных бумаг. При отсутствии на дату государственной регистрации отчёта об итогах выпуска подтверждения территориального учреждения Банка России соответствия процентной ставки требованиям настоящего Положения кредитная организация включает субординированный облигационный заём в состав источников дополнительного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе подтверждения соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объёме, зарегистрированном в отчёте об итогах выпуска ценных бумаг.</p> <p>До проведения территориальным учреждением Банка России юридической экспертизы договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа), решения (проекта решения) о выпуске облигаций не требуется фактического поступления денежных средств от кредитора, приобретателей облигаций</p> | <p>Кредитная организация включает субординированный кредит (депозит, заём) в состав источников дополнительного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) <b>от территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) подтверждения</b> соответствия договора требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 или 3.1.8.2 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.</p> <p>Кредитная организация включает субординированный облигационный заём в состав источников дополнительного капитала с даты государственной регистрации отчёта об итогах выпуска облигаций при наличии подтверждения территориальным учреждением Банка России (в письменном виде в произвольной форме) соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе при наличии подтверждения территориальным учреждением Банка России до даты государственной регистрации отчёта об итогах выпуска облигаций соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объёме, зарегистрированном в отчёте об итогах выпуска ценных бумаг. При отсутствии на дату государственной регистрации отчёта об итогах выпуска подтверждения территориального учреждения Банка России соответствия процентной ставки требованиям настоящего Положения кредитная организация включает субординированный облигационный заём в состав источников дополнительного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) <b>или дату представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций подтверждения территориальным учреждением Банка России соответствия процентной ставки требованиям подпункта 3.1.8.1.1 настоящего пункта кредитная организация включает субординированный облигационный заём в состав источников дополнительного капитала с даты получения подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) или дату представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций подтверждения территориальным учреждением Банка России соответствия процентной ставки требованиям настоящего Положения (в том числе подтверждения соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объёме, зарегистрированном в отчёте об итогах выпуска ценных бумаг.</b></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   |
|--------------|--|--|
| 3.1.8.4      | <p>В случае если кредитная организация, привлёкшая субординированный кредит (депозит, заём) и (или) разместившая облигационный заём на условиях, указанных в подпунктах 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, намерена досрочно погасить долг (его часть), она направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения долга в территориальное учреждение Банка России. Ходатайство о согласовании досрочного погашения облигационного займа может быть удовлетворено только в случае, если зарегистрированное решение о выпуске облигаций такого займа содержит возможность и условия досрочного погашения.</p> <p>В случае если кредитная организация планирует привлечение денежных средств, замещающих досрочно погашаемый субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём), одновременно с ходатайством о досрочном погашении кредитная организация представляет на рассмотрение в территориальное учреждение Банка России договор (проект договора) субординированного кредита (депозита, займа) или решение (проект решения) о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг (в случае его наличия), в соответствии с которыми кредитная организация планирует привлечение денежных средств, замещающих досрочно погашаемый субординированный кредит. Срок привлечения (размещения) указанных источников должен быть установлен не позднее месячного срока с момента получения согласия Банка России о возможности досрочного погашения долга и досрочного погашения долга (его части).</p> <p>В месячный срок со дня получения документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, территориальное учреждение Банка России согласовывает в письменном виде в произвольной форме возможность досрочного погашения долга. При этом дата досрочного погашения долга может быть установлена не ранее даты фактического поступления сумм замещающих источников собственных средств (капитала), указанных кредитной организацией. Указанное согласование утрачивает силу по истечении трёх календарных месяцев со дня его получения кредитной организацией. Кредитная организация исключает субординированный кредит (депозит, заём) из состава источников дополнительного капитала на следующий рабочий день после даты фактического возврата суммы кредита (депозита, займа) стороне договора либо даты расторжения договора кредита (депозита, займа). Кредитная организация исключает субординированный облигационный заём (или его часть) из состава источников дополнительного капитала на следующий рабочий день после даты начала досрочного погашения (даты досрочного погашения) выпуска облигаций, если досрочное погашение осуществляется по инициативе кредитной организации — эмитента, и на следующий рабочий день после даты первой фактической выплаты суммы досрочного погашения владельцу облигаций, если досрочное погашение осуществляется по требованию владельца облигации. Основаниями для отказа в согласовании территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения долга являются:</p> <p>наличие в период рассмотрения ходатайства кредитной организации о согласовании досрочного погашения долга оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, и (или)</p> <p>несоответствие банка — участника системы страхования вкладов требованиям к участию в системе страхования вкладов в период рассмотрения ходатайства кредитной организации о согласовании досрочного погашения долга, и (или)</p> <p>снижение значения обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) в результате досрочного погашения долга ниже 11 процентов, и (или)</p> <p>несоответствие источников собственных средств (капитала), которыми в соответствии с представленными кредитной организацией документами будет замещаться сумма досрочно погашаемого долга, требованиям к источникам собственных средств (капитала),</p> | <p>До проведения территориальным учреждением Банка России юридической экспертизы договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа), решения (проекта решения) о выпуске облигаций не требуется фактического поступления денежных средств от кредитора, приобретателей облигаций</p> <p>В случае если кредитная организация, привлёкшая субординированный кредит (депозит, заём) и (или) разместившая облигационный заём на условиях, указанных в <b>подпункте 2.3.4 пункта 2</b>, подпунктах 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, намерена досрочно погасить долг (его часть), она направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения долга в территориальное учреждение Банка России.</p> <p>Ходатайство о согласовании досрочного погашения облигационного займа может быть удовлетворено только в случае, если зарегистрированное решение о выпуске облигаций такого займа содержит возможность и условия досрочного погашения.</p> <p>В случае если кредитная организация планирует привлечение денежных средств, замещающих досрочно погашаемый субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём), одновременно с ходатайством о досрочном погашении кредитная организация представляет на рассмотрение в территориальное учреждение Банка России договор (проект договора) субординированного кредита (депозита, займа) или решение (проект решения) о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и (или) проспект (проект проспекта) ценных бумаг (в случае его наличия), в соответствии с которыми кредитная организация планирует привлечение денежных средств, замещающих досрочно погашаемый субординированный кредит. Срок привлечения (размещения) указанных источников должен быть установлен не позднее месячного срока с момента получения согласия Банка России о возможности досрочного погашения долга и досрочного погашения долга (его части).</p> <p>В месячный срок со дня получения документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, территориальное учреждение Банка России согласовывает в письменном виде в произвольной форме возможность досрочного погашения долга. При этом дата досрочного погашения долга может быть установлена не ранее даты фактического поступления сумм замещающих источников собственных средств (капитала), указанных кредитной организацией. Указанное согласование утрачивает силу по истечении трёх календарных месяцев со дня его получения кредитной организацией. Кредитная организация исключает субординированный кредит (депозит, заём) из состава источников дополнительного капитала на следующий рабочий день после даты фактического возврата суммы кредита (депозита, займа) стороне договора либо даты расторжения договора кредита (депозита, займа). Кредитная организация исключает субординированный облигационный заём (или его часть) из состава источников дополнительного капитала на следующий рабочий день после даты начала досрочного погашения (даты досрочного погашения) выпуска облигаций, если досрочное погашение осуществляется по инициативе кредитной организации — эмитента, и на следующий рабочий день после даты первой фактической выплаты суммы досрочного погашения владельцу облигаций, если досрочное погашение осуществляется по требованию владельца облигации <b>(для облигационных займов, размещённых до 1 марта 2013 года, в зарегистрированном решении о выпуске которых допускается возможность досрочного погашения по требованию владельца облигации)</b>.</p> <p>Основаниями для отказа в согласовании территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения долга являются:</p> <p>наличие в период рассмотрения ходатайства кредитной организации о согласовании досрочного погашения долга оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, и (или)</p> <p>несоответствие банка — участника системы страхования вкладов требованиям к участию в системе страхования вкладов в период рассмотрения ходатайства кредитной организации</p> |

Продолжение табл. 1 см. на с. 19

| 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>устанавливаемым настоящим Положением, и (или) существенное ухудшение доходности кредитной организации в связи с замещением досрочно погашаемого долга, которое в течение ближайшего календарного года может повлиять на соблюдение кредитной организацией группы показателей оценки доходности, установленной Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», и (или) вызвать нарушение раскрытой неограниченному кругу лиц дивидендной политики кредитной организации, и (или) повлиять на стоимость акций кредитной организации, обращаемых на открытых рынках</p>  | <p>о согласовании досрочного погашения долга, и (или) снижение значения обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) в результате досрочного погашения долга ниже 11 процентов, и (или) несоответствие источников собственных средств (капитала), которыми в соответствии с представленными кредитной организацией документами будет замещаться сумма досрочно погашаемого долга, требованиям к источникам собственных средств (капитала), устанавливаемым настоящим Положением, и (или) существенное ухудшение доходности кредитной организации в связи с замещением досрочно погашаемого долга, которое в течение ближайшего календарного года может повлиять на соблюдение кредитной организацией группы показателей оценки доходности, установленной Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», и (или) вызвать нарушение раскрытой неограниченному кругу лиц дивидендной политики кредитной организации, и (или) повлиять на стоимость акций кредитной организации, обращаемых на открытых рынках</p>  |
| 3.1.8.5      | <p>Если срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения субординированного облигационного займа составляет более 5 лет с учётом процедуры исчисления сроков, предусмотренной подпунктом 3.1.8.6 настоящего пункта, то субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) включается в состав источников дополнительного капитала следующим образом:</p> <p>в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, — в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Если кредитная организация — заёмщик осуществила вложения в облигации субординированного облигационного займа, включаемого в состав источников её дополнительного капитала или являющегося источником финансирования субординированного кредита (депозита, займа), включаемого в состав источников её дополнительного капитала, сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) уменьшается на величину вложений в облигации этих займов;</p> <p>в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору — по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 настоящего пункта с учётом применения подпункта 8.2 пункта 8 настоящего Положения</p>  | <p>Если срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения субординированного облигационного займа составляет более 5 лет с учётом процедуры исчисления сроков, предусмотренной подпунктом 3.1.8.6 настоящего пункта, то субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) включается в состав источников дополнительного капитала следующим образом:</p> <p>в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, — в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Если кредитная организация — заёмщик осуществила вложения <b>в субординированные инструменты (в том числе в облигации субординированного облигационного займа)</b>, включаемые в состав источников её <b>добавочного или</b> дополнительного капитала или являющегося источником финансирования субординированного кредита (депозита, займа), включаемого в состав источников её дополнительного капитала, сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) уменьшается на величину указанных вложений;</p> <p>в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору — по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 настоящего пункта с учётом применения подпункта 8.2 пункта 8 настоящего Положения</p>   |
| 3.1.8.6      | <p>Остаточная стоимость определяется по следующей формуле:</p> $O = (C/20) \times D,$ <p>где:</p> <p>O — остаточная стоимость субординированного кредита (займа, облигационного займа) на дату расчёта величины собственных средств (капитала);</p> <p>D — включаемая на дату расчёта величины собственных средств (капитала) величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), сложившаяся с учётом особенностей, установленных абзацем вторым подпункта 3.1.8.5 настоящего пункта, а также с учётом применения подпункта 8.2 пункта 8 настоящего Положения;</p> <p>C — период амортизации: количество оставшихся до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) полных кварталов, отсчёт которых ведётся с даты погашения, указанной в договоре субординированного кредита (депозита, займа) и (или) условиях эмиссии субординированного облигационного займа (<math>1 \leq C \leq 20</math>), принимает значение 20 в течение первого квартала периода амортизации, значение 19 — в течение второго квартала периода амортизации и так далее, заканчивая значением 1, — в течение последнего квартала, оставшегося до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).</p> <p>В случае если договором субординированного кредита (депозита, займа), условиями эмиссии субординированного облигационного займа предусмотрено поэтапное (то есть отдельными траншами (частями)) погашение субординированного кредита (депозита, займа), поэтапное погашение обязательств перед держателями</p> | <p>Остаточная стоимость <b>отдельного субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа)</b> определяется по следующей формуле:</p> $O = (C/20) \times D,$ <p>где:</p> <p>O — остаточная стоимость субординированного кредита (займа, облигационного займа) на дату расчёта величины собственных средств (капитала);</p> <p>D — включаемая на дату расчёта величины собственных средств (капитала) величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), сложившаяся полная величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) с учётом особенностей, установленных абзацем вторым подпункта 3.1.8.5 настоящего пункта, а также с учётом применения подпункта 8.2 пункта 8 настоящего Положения;</p> <p>C — период амортизации: количество оставшихся до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) полных кварталов, отсчёт которых ведётся с даты погашения, указанной в договоре субординированного кредита (депозита, займа) и (или) условиях эмиссии субординированного облигационного займа (<math>1 \leq C \leq 20</math>), принимает значение 20 в течение первого квартала периода амортизации, значение 19 — в течение второго квартала периода амортизации и так далее, заканчивая значением 1, — в течение последнего квартала, оставшегося до погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).</p> <p>В случае если договором субординированного кредита (депозита, займа), условиями эмиссии субординированного облигаци-</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   |
|----------------|---|--|
|                | <p>облигаций субординированного облигационного займа, то остаточная стоимость рассчитывается как сумма остаточных стоимостей каждого отдельного транша, определяемых в соответствии с подпунктами 3.1.8.5 и 3.1.8.6 настоящего пункта, с учётом сроков их погашения, предусмотренных договором (условиями выпуска облигаций)</p>  | <p>онного займа предусмотрено поэтапное (то есть отдельными траншами (частями)) погашение субординированного кредита (депозита, займа), поэтапное погашение обязательств перед держателями облигаций субординированного облигационного займа, то остаточная стоимость рассчитывается как сумма остаточных стоимостей каждого отдельного транша, определяемых в соответствии с подпунктами 3.1.8.5 и 3.1.8.6 настоящего пункта, с учётом сроков их погашения, предусмотренных договором (условиями выпуска облигаций).</p> <p><b>Величина субординированного кредита (депозита, займа), привлечённого до 1 марта 2013 года, субординированного облигационного займа, размещённого до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, включаемая в расчёт собственных средств (капитала), не может превышать зафиксированную в рублях остаточную стоимость субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), сложившуюся по состоянию на 1 января 2014 года, определённую с учётом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П, а также с учётом применения порядка, установленного подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения.</b></p> <p><b>При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов, привлечённых до 1 марта 2013 года (в том числе нескольких выпусков субординированных облигационных займов, размещённых до 1 марта 2013 года), условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, их совокупная величина, включаемая в расчёт собственных средств (капитала), не может превышать зафиксированную в рублях совокупную остаточную стоимость субординированных инструментов, сложившуюся по состоянию на 1 января 2014 года, определённую с учётом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П, а также с учётом применения порядка, установленного подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения</b></p> |
| 3.1.8.7        | <p>Если кредитной организации предоставлено несколько субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на условиях, установленных подпунктами 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, то в состав источников дополнительного капитала включается каждый из субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).</p> <p>Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) включаются в состав источников дополнительного 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</p> | <p>Если кредитной организации предоставлено несколько субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) на условиях, установленных подпунктами 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, то в состав источников дополнительного капитала включается каждый из субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).</p> <p>Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) включаются в состав источников дополнительного 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, <b>а также данных иных балансовых счетов</b></p>  |
| 3.1.9, абзац 4 | X   | <p><b>Прирост стоимости имущества за счёт переоценки включается в расчёт дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счёте № 10601</b></p>   |
| 3.2.1          | <p>Вложения в собственные акции, указанные в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.2 настоящего пункта.</p> <p>Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов № 10501, 47901, 506, 507, 60323</p>   | <p>Вложения в собственные акции, указанные в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.2 настоящего пункта.</p> <p>Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов № <b>10207</b>, 10501, 47901, 506, 507, 60323, <b>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, Указания Банка России № 1584-У</b></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  |
|--------------|--|---|
| 3.2.2        | <p>Акции кредитной организации, указанные в подпунктах 3.1.1 и (или) 3.1.2 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).</p> <p>Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение дополнительного капитала на основании балансового счёта № 10207, а также данных соответствующих балансовых счетов, определённых пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П</p>   | X   |
| 3.2.3.1      | <p>Несущественные вложения кредитной организации в акции, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта.</p> <p>В уменьшение суммы источников дополнительного 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, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 и подпункта 3.2.4.1 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на вложения в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта</p>                 | <p>Несущественные вложения кредитной организации в акции, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта.</p> <p>В уменьшение суммы источников дополнительного 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, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 и подпункта 3.2.4.1 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 <b>2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8</b> пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на вложения в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта</p>                 |
| 3.2.3.3      | <p>Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта, принимаются в уменьшение дополнительного 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, отражаемые на балансовых счетах № 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, принимаются в расчёт дополнительного 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</p>                                     | <p>Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, указанные в абзаце первом подпункта 3.2.3 настоящего пункта, принимаются в уменьшение дополнительного 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, отражаемые на балансовых счетах № 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, принимаются в расчёт дополнительного капитала за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями <b>Положения Банка России № 254-П</b>, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У</p>                               |
| 3.2.4.1      | <p>Несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в абзаце первом подпункта 3.2.4 настоящего пункта.</p> <p>В уменьшение суммы источников дополнительного капитала принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённых на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 и подпункта 3.2.3.1 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте</p> | <p>Несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в абзаце первом подпункта 3.2.4 настоящего пункта.</p> <p>В уменьшение суммы источников дополнительного капитала принимается совокупная сумма несущественных вложений кредитной организации в источники капитала финансовых организаций, определённых на основании настоящего подпункта, подпунктов 2.2.9.1, 2.4.3.1 и 2.4.4.1 пункта 2 и подпункта 3.2.3.1 настоящего пункта, в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала кредитной организации (рассчитанной с учётом применения подпунктов 2.2.1–2.2.8 <b>2.2.1, 2.2.2, 2.2.4–2.2.8</b> пункта 2 настоящего Положения), приходящейся на несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в настоящем подпункте</p> |
| 3.2.4.3      | <p>Для уменьшения суммы источников дополнительного капитала на величину предоставленных финансовым организациям — заёмщикам (резидентам и нерезидентам) 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.</p> <p>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</p>                                    | <p>Для уменьшения суммы источников дополнительного капитала на величину предоставленных финансовым организациям — заёмщикам (резидентам и нерезидентам) субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) используются данные балансовых счетов № 32009, 32109, 32209, 32309, 47802, 50106, 50107, 50109, 50110, <b>(50121–50120)</b>, 50207, 50208, 50210, 50211, <b>(50221–50220)</b>, 50307, 50308, 50310, 50311.</p> <p>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</p>                         |

Продолжение табл. 1 см. на с. 22

| 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  |
|-------------------|---|---|
| 3.2.5             | Снижение стоимости имущества за счёт переоценки, осуществляемой не чаще одного раза в год (на конец отчётного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным), по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением Банка России № 385-П, на основании данных бухгалтерских отчётов  | <b>X</b>  |
| 3.2.7             | <b>X</b>  | <b>Показатели, определённые в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к настоящему Положению, учитываемые в соответствии с порядком, установленным подпунктами 8.1.1, 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения</b>   |
| 4.2.1             | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над её максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом расчётного резерва под соответствующую часть ссуд, относящихся ко II–V категориям качества, а также расчётного резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими требования по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам и по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери. Для расчёта максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств используется величина собственных средств (капитала) без уменьшения её в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего подпункта  | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над её максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом расчётного <b>сформированного</b> резерва под соответствующую часть ссуд, относящихся ко II–V категориям качества, а также расчётного <b>сформированного</b> резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими требования по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам и по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери. Для расчёта максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств используется величина собственных средств (капитала) без уменьшения её в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего подпункта  |
| 4.2.2, абзацы 5–7 | Величина данного показателя определяется как разница между суммой дебетовых остатков (части дебетовых остатков) на балансовых счетах № 47901, 506, 507, 604 (исключая неденежные активы, внесённые в оплату размещаемых акций до регистрации отчёта об итогах выпуска акций), 607 (исключая вложения в нематериальные активы), 61002, 61008, 61009, 61011 (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П), за минусом остатков по балансовому счёту № 60601, а также части балансовых счетов № 60311 и 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией — застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), и суммой источников основного и дополнительного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктами 2.1 и 2.3 (за исключением подпунктов 2.3.3 и 2.3.4) пункта 2 и подпункта 3.1 (за исключением подпункта 3.1.8) пункта 3 настоящего Положения, а также остатков по балансовому счёту № 10601 с учётом уменьшения на величину показателей, рассчитанных в соответствии с подпунктами 2.2 и 2.4 пункта 2 и подпунктами 3.2.1–3.2.4 пункта 3 настоящего Положения | Величина данного показателя определяется как разница между суммой дебетовых остатков (части дебетовых остатков) на балансовых счетах № 47901, 506, 507, 604 (исключая неденежные активы, внесённые в оплату размещаемых акций до регистрации отчёта об итогах выпуска акций), 607 (исключая вложения в нематериальные активы), <b>60804</b> , 61002, 61008, 61009, 61011 (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П), за минусом остатков по балансовому счёту № 60601, а также части балансовых счетов № 60311 и 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией — застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства); <b>части остатков по балансовым счетам № 60311, 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией — застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также остатков по балансовым счетам № 606, 60805</b> , и суммой источников основного и дополнительного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктами 2.1 и 2.3 (за исключением подпунктов 2.3.3 и 2.3.4) пункта 2 и подпункта 3.1 (за исключением подпункта 3.1.8 подпунктов 3.1.8 и 3.1.9) пункта 3 настоящего Положения, а также остатков по балансовому счёту № 10601 с учётом уменьшения на величину показателей, рассчитанных в соответствии с подпунктами 2.2 и 2.4 пункта 2 и подпунктами 3.2.1–3.2.4 пункта 3 настоящего Положения |
| 4.2.4             | <b>X</b>  | <b>Для определения величины собственных средств (капитала), величины основного капитала и величины базового капитала кредитной организации показатели, установленные настоящим пунктом, применяются к дополнительному капиталу, добавочному капиталу и базовому капиталу с учётом требований подпунктов 2.2.10, 2.4.5 и 2.5 пункта 2 и подпункта 3.3 пункта 3 настоящего Положения</b>  |
| 5                 | Кредитные организации производят расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим Положением и представляют в территориальные учреждения Банка России соответствующие данные по форме отчётности, отражающей расчёт собственных средств (капитала) («Базель III») в сроки, установленные Банком России. Величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с настоящим Положением, не используется в целях  | Кредитные организации производят расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим Положением и представляют в территориальные учреждения Банка России соответствующие данные по форме отчётности, отражающей расчёт собственных средств (капитала) («Базель III») в сроки, установленные Банком России: <b>0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)» в сроки, установленные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года</b>  |

| 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   |
|--------------|---|--|
|              | определения значений обязательных нормативов, установленных статьёй 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 139-И), а также в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности кредитной организации используется показатель собственных средств (капитала) кредитной организации  | <b>№ 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».</b><br><b>Расчёт собственных средств (капитала) производится по состоянию на первое число каждого месяца, а также на внутримесячные даты в случаях, когда в соответствии с пунктом 9.3 Инструкции Банка России № 139-И Банк России и (или) территориальные учреждения Банка России требуют представления расчёта обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).</b><br>Величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с настоящим Положением, используется в целях определения значений обязательных нормативов, установленных статьёй 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкцией Банка России № 139-И, а также в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности кредитной организации используется показатель собственных средств (капитала) кредитной организации   |
| 6            | Подпункты 2.1.5–2.1.8 и 2.2.7 пункта 2 и подпункт 3.1.9 пункта 3 настоящего Положения применяются с учётом пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»   | Подпункты 2.1.5–2.1.8 и 2.2.7 пункта 2 и подпункт 3.1.9 пункта 3 настоящего Положения применяются с учётом пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»  |
| 7.2          | При определении отдельных показателей, предусмотренных подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 и подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, доходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах № 10801, 10901, 70613, 70713, 70801, 70802, не удовлетворяющие условиям подпункта 7.1 настоящего пункта, принимаются в расчёт в части:<br>договоров, заключённых с участием центрального контрагента, а также договоров, заключённых до 1 декабря 2013 года без участия центрального контрагента;<br>договоров, заключённых с 1 декабря 2013 года без участия центрального контрагента, к которым применяются правила пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» либо процедуры ликвидации неттинга в соответствии с обычаями делового оборота  | При определении отдельных показателей, предусмотренных подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 и подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, доходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах № 10801, 10901, 70613, 70713, 70801, 70802, не удовлетворяющие условиям подпункта 7.1 настоящего пункта, принимаются в расчёт в части:<br>договоров, заключённых с участием центрального контрагента, а также договоров, заключённых до 1 декабря 2013 года без участия центрального контрагента;<br>договоров, заключённых с 1 декабря 2013 года без участия центрального контрагента, к которым применяются правила пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» либо процедуры ликвидации неттинга в соответствии с обычаями делового оборота <b>правом иностранного государства — страны учреждения контрагента-нерезидента</b>  |
| 8.1          | Сумма показателей, уменьшающих базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал и сумму основного и дополнительного капитала, включается в расчёт величины собственных средств (капитала) кредитной организации следующим образом:<br>с 1 января 2014 года — в размере 20 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 80 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П;<br>с 1 января 2015 года — в размере 40 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 60 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П;<br>с 1 января 2016 года — в размере 60 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 40 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П;<br>с 1 января 2017 года — в размере 80 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 20 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П;<br>с 1 января 2018 года — в размере 100 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями | <b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее — показатели), определённые в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1–2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1–2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения, а также сумма остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах № 10801, 10901, 10603, 10605, 70602, 70607, 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), включаются в расчёт величины собственных средств (капитала) кредитной организации следующим образом:</b><br>с 1 января 2014 года — в размере 20 процентов от совокупной рассчитанной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения плюс 80 процентов от совокупной суммы показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П <b>каждого из указанных показателей;</b><br><b>с 1 января 2015 года — в размере 40 процентов;</b><br><b>с 1 января 2016 года — в размере 60 процентов;</b> |

Продолжение табл. 1 см. на с. 24

| 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   |
|--------------|--|--|
|              | подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения и полного прекращения применения показателей, рассчитанных в соответствии с требованиями пунктов 2, 4 и 5 Положения Банка России № 215-П   | с 1 января 2017 года — в размере 80 процентов;<br>с 1 января 2018 года — в размере 100 процентов.<br><b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определённые в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.7 (с учётом порядка включения в расчёт переоценки ценных бумаг), 2.2.8 (с учётом порядка включения в расчёт переоценки ценных бумаг), 2.2.10, 2.4.5 пункта 2 настоящего Положения, включаются в расчёт величины собственных средств (капитала) кредитной организации в размере 100 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей</b>  |
| 8.1.1        | X  | <b>В период с 1 января 2014 года до 1 января 2018 года одновременно с показателями, установленными подпунктом 8.1 настоящего пункта, применяются показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определённые в соответствии с требованиями пунктов 2, 3, 4 и 5 приложения к настоящему Положению, с учётом следующего:</b><br>с 1 января 2014 года — в размере 80 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из показателей настоящего подпункта;<br>с 1 января 2015 года — в размере 60 процентов;<br>с 1 января 2016 года — в размере 40 процентов;<br>с 1 января 2017 года — в размере 20 процентов;<br>с 1 января 2018 года — полное прекращение применения каждого из показателей настоящего подпункта.<br><b>В целях настоящего Положения вложения в акции (доли) юридических лиц, определённые подпунктами 2.4.1 и 2.4.4 пункта 2 приложения к настоящему Положению, не включаются в состав показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), в случае если юридические лица не являются финансовыми организациями, определёнными подпунктом 2.2.9 настоящего Положения</b>  |
| 8.1.2        | X  | <b>В целях настоящего Положения показатели, рассчитанные в соответствии с требованиями пункта 2 приложения к настоящему Положению, принимаются в уменьшение суммы источников добавочного капитала с учётом порядка, установленного в подпункте 8.1.1 настоящего пункта. Показатели, рассчитанные в соответствии с пунктами 4 и 5 приложения к настоящему Положению, принимаются в уменьшение суммы источников дополнительного капитала с учётом порядка, установленного подпунктом 8.1.1 настоящего пункта</b>   |
| 8.2          | Привилегированные акции, указанные в подпунктах 2.1.1 и 2.3.1 пункта 2 и подпункте 3.1.1 пункта 3 настоящего Положения, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в подпункте 2.3.3 пункта 2 и подпункте 3.1.8.1 пункта 3 настоящего Положения, подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала).<br><br>Исключение производится начиная 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, определённой в соответствии с настоящим Положением, до достижения полного прекращения признания указанных в настоящем подпункте инструментов при расчёте собственных средств (капитала) | Привилегированные акции, указанные в подпункте 2.1.1 и 2.3.1 пункта 2 и подпункте 3.1.1 пункта 3 настоящего Положения, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в подпункте 2.3.3 пункта 2 и подпункте 3.1.8.1 пункта 3 настоящего Положения, <b>выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала).</b><br>Исключение производится <b>1 января 2014 года в размере 20 процентов, в последующие годы — 1 января текущего года, ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года, с учётом ограничения к величине дополнительного капитала, применяемого в соответствии с Положением Банка России № 215-П.</b><br><b>Предельная величина отдельного субординированного инструмента (нескольких субординированных инструментов), включаемая в расчёт собственных средств (капитала), указанная в подпункте 3.1.8.6 пункта 3 настоящего Положения, подлежит ежегодному дисконтированию и определяется по следующей формуле:</b><br><b><math>Оп = Сп \times Дп,</math></b> |

| 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>где: Оп — предельная величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов); Дп — остаточная стоимость субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), сложившаяся по состоянию на 1 января 2014 года, определённая с учётом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П; Сп — коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов)).</p> <p>Сп определяется в соответствии с нижеследующей таблицей:</p> <table border="1" data-bbox="845 580 1427 995"> <thead> <tr> <th data-bbox="845 580 1230 729">Дата, с которой применяется коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов))</th> <th data-bbox="1230 580 1427 729">Коэффициент дисконтирования</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="845 729 1230 753">1 января 2014 года</td> <td data-bbox="1230 729 1427 753">0,8</td> </tr> <tr> <td data-bbox="845 753 1230 776">1 января 2015 года</td> <td data-bbox="1230 753 1427 776">0,7</td> </tr> <tr> <td data-bbox="845 776 1230 800">1 января 2016 года</td> <td data-bbox="1230 776 1427 800">0,6</td> </tr> <tr> <td data-bbox="845 800 1230 823">1 января 2017 года</td> <td data-bbox="1230 800 1427 823">0,5</td> </tr> <tr> <td data-bbox="845 823 1230 846">1 января 2018 года</td> <td data-bbox="1230 823 1427 846">0,4</td> </tr> <tr> <td data-bbox="845 846 1230 870">1 января 2019 года</td> <td data-bbox="1230 846 1427 870">0,3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="845 870 1230 893">1 января 2020 года</td> <td data-bbox="1230 870 1427 893">0,2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="845 893 1230 917">1 января 2021 года</td> <td data-bbox="1230 893 1427 917">0,1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="845 917 1230 995">1 января 2022 года</td> <td data-bbox="1230 917 1427 995">Прекращение признания инструментов</td> </tr> </tbody> </table> | Дата, с которой применяется коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов)) | Коэффициент дисконтирования | 1 января 2014 года | 0,8 | 1 января 2015 года | 0,7 | 1 января 2016 года | 0,6 | 1 января 2017 года | 0,5 | 1 января 2018 года | 0,4 | 1 января 2019 года | 0,3 | 1 января 2020 года | 0,2 | 1 января 2021 года | 0,1 | 1 января 2022 года | Прекращение признания инструментов |
| Дата, с которой применяется коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов)) | Коэффициент дисконтирования   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2014 года  | 0,8   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2015 года  | 0,7   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2016 года  | 0,6   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2017 года  | 0,5   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2018 года  | 0,4   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2019 года  | 0,3   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2020 года  | 0,2   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2021 года  | 0,1   |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 1 января 2022 года  | Прекращение признания инструментов  |   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 8.2.1   | Субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения, начиная с 1 января 2018 года | Субординированные кредиты, предоставленные в рамках Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», и <b>привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»</b> , подлежат поэтапному исключению из расчёта величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения, начиная с 1 января 2018 года   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 8.3   | Субординированные кредиты (депозиты, займы), договоры о которых заключены в период после 1 марта 2013 года, субординированные облигационные займы, размещённые в период после 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, не принимаются в расчёт собственных средств (капитала)  | <b>Привилегированные акции, выпущенные после 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, субординированные кредиты (депозиты, займы), привлечённые после 1 марта 2013 года, субординированные облигационные займы, размещённые в период после 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, не принимаются в расчёт собственных средств (капитала)</b>   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 9   | Кредитные организации осуществляют расчёт показателей достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к настоящему Положению и представляют в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, соответствующие данные по форме отчётности, отражающей расчёт показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), в сроки, установленные Банком России                                       | <b>X</b>  |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |
| 10  | Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России», вступает в силу с 1 марта 2013 года (за исключением подпунктов 2.2.12 и 2.4.7 пункта 2 и подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения) и применяется начиная с отчётности по состоянию на 1 апреля 2013 года  | Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России», вступает в силу с 1 марта 2013 года (за исключением подпунктов 2.2.12 и 2.4.7 пункта 2 и подпункта 3.4 пункта 3 настоящего Положения) и применяется начиная с отчётности по состоянию на 1 апреля 2013 года.<br><b>Подпункты 7.1–7.4 пункта 7 настоящего Положения действуют до 30 сентября 2014 года включительно</b>   |   |                             |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |     |                    |                                    |

Редакция приложений к Положению № 395-П была изменена. Теперь в приложении раскрывается порядок определения показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала) кредитных организаций. ■

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

# Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков<sup>1</sup>

Кроме изменений в нормативах достаточности капитала банка произошли изменения в нормативах ликвидности. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности дополнили рядом счетов и кодов (см. табл. 5).

Таблица 5

## Пункты 3.2 и 3.3 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  |
|-------------------|--|--|
| 3.2, абзацы 3 и 4 | <p>Лам — высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах № 30210, 30235 и кодов 8909, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972;</p> <p>Овм — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: № 301П–30126, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312–40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907–40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8872, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, код 8853, код 8906, код 8911, код 8914, код 8955, код 8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлечённым средствам или выпущенным ценным бумагам</p> | <p>Лам — высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки «0», «1», <b>или СТРАН с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны</b>, в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах № 30210, 30235, <b>30413, 30416, 30417</b> и кодов 8909 <b>8720, уменьшенная на значение кода 8701</b>, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972;</p> <p>Овм — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: № 301П–30126, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312–40313) <b>40312</b>, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907–40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, код 8853, код 8906, код 8911, код 8914, код 8955, код 8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлечённым средствам или выпущенным ценным бумагам</p> |
| 3.3, абзацы 3 и 4 | <p>Лат — ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): № 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8921), 31904, 32003 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8910),</p>   | <p>Лат — ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): № 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8921), 31904, 32003 (в части, не вошедшей</p>  |

Окончание табл. 5 см. на с. 27

<sup>1</sup> Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 2, 3 за 2014 г.

| 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>32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8910), 32104, 32203 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8910 и пункта «ж» абзаца второго кода 8989), 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8910 и пункта «ж» абзаца второго кода 8989), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8848, код 8849, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, код 8938, код 8987;</p> <p>Овт — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): № 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312–40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907–40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов «Средства, предназначенные для зачисления на счета типа „С“»), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60312, 60322 в части, не вошедшей в расчёт кода 8933, код 8872, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, код 8854, код 8906, код 8911, код 8938, код 8965, код 8994, код 8999. Показатель Овт увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка в течение ближайших 30 календарных дней обязанности досрочного исполнения обязательств по привлечённым средствам или выпущенным ценным бумагам</p> | <p>в расчёт кода 8910), 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8910), 32104, 32203 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8910 и пункта «ж» абзаца второго кода 8989), 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчёт кода 8910 и пункта «ж» абзаца второго кода 8989), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8848, код 8849, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, код 8702, код 8706, код 8938, код 8987;</p> <p>Овт — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): № 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312–40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907–40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов «Средства, предназначенные для зачисления на счета типа „С“»), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60312, 60322 в части, не вошедшей в расчёт кода 8933, <b>61701, код 8723</b>, код 8872, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, код 8854, код 8906, код 8911, код 8938, код 8965, код 8994, код 8999. Показатель Овт увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка в течение ближайших 30 календарных дней обязанности досрочного исполнения обязательств по привлечённым средствам или выпущенным ценным бумагам</p> |
| 3.5, абзацы 3 и 4 | <p>Крд — кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учётом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П (код 8996 за вычетом кода 8850);</p> <p>Од — обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включённой в расчёт собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма кодов 8918 и 8997 за минусом кода 8873). Обязательства, отражённые по коду 8873, принимаются в уменьшение показателя Од на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности досрочного исполнения обязательств по привлечённым средствам или выпущенным ценным бумагам в ближайшие 365 или 366 календарных дней в части средств, отражённых по коду 8872</p>  | <p>Крд — кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учётом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П (код 8996 за вычетом кода 8850) (<b>сумма кодов 8996 и 8724 за минусом кода 8850</b>);</p> <p>Од — обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включённой в расчёт собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма кодов 8918 и 8997 <b>8918, 8997 и 8725</b> за минусом кода 8873). Обязательства, отражённые по коду 8873, принимаются в уменьшение показателя Од на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности досрочного исполнения обязательств по привлечённым средствам или выпущенным ценным бумагам в ближайшие 365 или 366 календарных дней в части средств, отражённых по коду 8872</p>  |

## Изменения в нормативах Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12

| 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   |
|--------------|---|---|
| 4.2          | <p>В величину Крз в целях расчёта норматива Н6 также включаются: вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также за исключением тех, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России № 215-П;</p> <p>величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;</p> <p>величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции;</p> <p>принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера ценные бумаги, эмитированные одним или связанными юридическими лицами стран, имеющих страновую оценку «2» и выше;</p> <p>балансовая стоимость финансовых активов, отчуждённых банком с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа, а также требования в отношении продавца (контрагента) по поставке финансовых активов с одновременным предоставлением ему права отсрочки поставки финансовых активов;</p> <p>требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания;</p> <p>требования к контрагенту по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, рассчитанные в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 4.4 и приложением 6 к настоящей Инструкции;</p> <p>стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в соответствии с порядком, предусмотренным приложением 6 к настоящей Инструкции;</p> <p>ценные бумаги, полученные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в том числе проданные и приобретённые до наступления даты расчётов по обратной части операций, совершаемых на возвратной основе. Указанные ценные бумаги включаются в расчёт показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 4.4 настоящей Инструкции;</p> <p>остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях — корреспондентах в части определённых договорными минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Указанные остатки также включаются в величину Крз, если при отсутствии в договоре между кредитными организациями условия о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счёте, у банка и (или) Банка России (его территориального учреждения) в соответствии с пунктами 1.3 и (или) 10.3 настоящей Инструкции имеются основания полагать, что подобные обязательства по корреспондентскому счёту «НОСТРО» существуют;</p> <p>остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчётных кредитных организациях в части средств, перечисленных для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в качестве коллективного клирингового обеспечения</p> | <p>В величину Крз в целях расчёта норматива Н6 также включаются: вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также за исключением тех, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России № 215-П <b>подпункта 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определённых в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;</b></p> <p>величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;</p> <p>величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции;</p> <p>принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера ценные бумаги, эмитированные одним или связанными юридическими лицами стран, имеющих страновую оценку «2» и выше;</p> <p>балансовая стоимость финансовых активов, отчуждённых банком с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа, а также требования в отношении продавца (контрагента) по поставке финансовых активов с одновременным предоставлением ему права отсрочки поставки финансовых активов;</p> <p>требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения <b>первоначального</b> признания;</p> <p>требования к контрагенту по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, рассчитанные в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 4.4 и приложением 6 к настоящей Инструкции;</p> <p>стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в соответствии с порядком, предусмотренным приложением 6 к настоящей Инструкции;</p> <p>ценные бумаги, полученные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в том числе проданные и приобретённые до наступления даты расчётов по обратной части операций, совершаемых на возвратной основе. Указанные ценные бумаги включаются в расчёт показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 4.4 настоящей Инструкции;</p> <p>остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях — корреспондентах в части определённых договорными минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Указанные остатки также включаются в величину Крз, если при отсутствии в договоре между кредитными организациями условия о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счёте, у банка и (или) Банка России (его территориального учреждения) в соответствии с пунктами 1.3 и (или) 10.3 настоящей Инструкции имеются основания полагать, что подобные обязательства по корреспондентскому счёту «НОСТРО» существуют;</p> <p>остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчётных кредитных организациях в части средств, перечисленных для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в качестве коллективного клирингового обеспечения;</p> <p><b>остатки денежных средств на счетах участников расчётов в клиринговых организациях и (или) кредитных организа-</b></p> |

| 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   |
|--------------|--|---|
|              |  | <b>циях, осуществляющих функции центрального контрагента, перечисленные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также требования, возникшие по результатам клиринга</b>  |
| 4.4          | <p>Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, ценные бумаги которого предоставлены в качестве обеспечения по кредитному требованию и условным обязательствам кредитного характера. Указанное обеспечение принимается в расчёт пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству), то есть с учётом величины расчётного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству). При этом по обеспечению по кредитному требованию (условному обязательству), отнесённому к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и (или) Положением Банка России № 283-П, норматив Н6 не рассчитывается. Независимо от применяемого в целях расчёта норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, норматив Н6 рассчитывается также по каждому контрагенту по сделкам продажи ценных бумаг, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания, пропорционально величине риска невозврата ценных бумаг контрагентом по сделке, то есть с учётом величины расчётного резерва на возможные потери в соответствии с подходами Положения Банка России № 283-П по требованию по возврату указанных ценных бумаг. Порядок расчёта норматива Н6 банком-кредитором и банком-заёмщиком по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг изложен в приложении 6 к настоящей Инструкции</p> | <p>Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, ценные бумаги которого предоставлены в качестве обеспечения по кредитному требованию и условным обязательствам кредитного характера. Указанное обеспечение принимается в расчёт пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству), то есть с учётом величины расчётного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству). При этом по обеспечению по кредитному требованию (условному обязательству), отнесённому к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и (или) Положением Банка России № 283-П, норматив Н6 не рассчитывается. Независимо от применяемого в целях расчёта норматива Н1 <b>нормативов достаточности капитала банка</b> подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, норматив Н6 рассчитывается также по каждому контрагенту по сделкам продажи ценных бумаг, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания, пропорционально величине риска невозврата ценных бумаг контрагентом по сделке, то есть с учётом величины расчётного резерва на возможные потери в соответствии с подходами Положения Банка России № 283-П по требованию по возврату указанных ценных бумаг. Порядок расчёта норматива Н6 банком-кредитором и банком-заёмщиком по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг изложен в приложении 6 к настоящей Инструкции</p> |
| 4.5          | <p>Норматив Н6 не рассчитывается по эмитенту, ценные бумаги которого приняты в качестве обеспечения по кредитному требованию, если сделка заключена с центральным контрагентом, указанным в коде обозначения 8846 настоящей Инструкции; по остаткам денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчётных кредитных организациях в части средств, перечисленных для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения</p>  | <p>Норматив Н6 не рассчитывается по эмитенту, ценные бумаги которого приняты в качестве обеспечения по кредитному требованию, если сделка заключена с центральным контрагентом, указанным в коде обозначения 8846 настоящей Инструкции; по остаткам денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчётных кредитных организациях в части средств, перечисленных для <b>исполнения и (или)</b> обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения, <b>а также требования, возникшие по результатам клиринга</b></p>   |
| 4.7          | <p>Все кредитные требования банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты включаются в расчёт норматива Н6 с коэффициентом риска в зависимости от заёмщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции и кодами 8807, 8847 и 8852. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещённых у соответствующего заёмщика (контрагента). Кредитные требования банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты, относимые к V группе риска в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3, пунктом 9 приложения 2 и пунктом 8 приложения 3 к настоящей Инструкции, включаются в расчёт норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов. Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанного в коде 8846, в части коллективного клирингового обеспечения включаются в расчёт норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов. Для целей расчёта норматива Н6 банк имеет право в отношении кредитных требований к заёмщику или группе связанных заёмщиков, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом</p>   | <p>Все кредитные требования банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты включаются в расчёт норматива Н6 с коэффициентом риска в зависимости от заёмщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции и кодами 8807, 8847 и 8852. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещённых у соответствующего заёмщика (контрагента). Кредитные требования банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты, относимые к V группе риска в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3, пунктом 9 приложения 2 и пунктом 8 приложения 3 к настоящей Инструкции, включаются в расчёт норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов. Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанного в коде 8846, в части коллективного клирингового обеспечения включаются в расчёт норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов. Для целей расчёта норматива Н6 банк имеет право в отношении кредитных требований к заёмщику или группе связанных заём-</p>   |

| 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>долговых и долевыми ценных бумаг (в том числе полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания), и (или) гарантийным депозитом (вкладом), и (или) залогом золота в слитках, и (или) первоначальным платежом, прочими периодическими платежами, и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах, применять подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции</p>  | <p>щиков, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом долговых и долевыми ценных бумаг (в том числе полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания), и (или) гарантийным депозитом (вкладом), и (или) залогом золота в слитках, и (или) первоначальным платежом, прочими периодическими платежами, и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах, применять подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции.</p> <p><b>Для расчёта норматива Н6 кредитные требования 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), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц)</b></p>   |
| 4.8          | <p>В величину Крз в целях расчёта норматива Н6 не включаются предоставленные кредитным организациям — резидентам субординированные кредиты в части, уменьшающей сумму основного капитала и дополнительного капитала в соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России № 215-П</p>  | <p>В величину Крз в целях расчёта норматива Н6 не включаются предоставленные кредитным организациям — резидентам субординированные кредиты в части, уменьшающей сумму основного капитала и дополнительного капитала в соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России № 215-П <b>подпунктом 2.4.4 пункта 2, подпунктом 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П</b></p>   |
| 4.10         | <p>При расчёте норматива Н6 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), производного финансового инструмента, 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 величину Крз в сумме превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждой срочной сделке и каждому производному финансовому инструменту или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной индивидуального клирингового обеспечения</p> | <p>При расчёте норматива Н6 остатки по балансовому счёту № 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам <b>прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)</b>» и балансовым счетам по учёту прочих размещённых средств, возникающие в связи с началом расчётов до наступления срока исполнения срочной сделки (срочной части сделки), производного финансового инструмента, 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 величину Крз в сумме превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждой срочной сделке и каждому производному финансовому инструменту или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной индивидуального клирингового <b>полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения)</b></p> |
| 5.1, абзац 3 | <p>Кср<sub>i</sub> — <i>i</i>-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, определённый с учётом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции (код 8998). Показатель Кср<sub>i</sub> рассчитывается на основании методики, установленной для расчёта показателя Крз главой 4 настоящей Инструкции</p>  | <p>Кср<sub>i</sub> — <i>i</i>-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, определённый с учётом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции (код 8998) <b>(сумма кодов 8998 и 8726)</b>. Показатель Кср<sub>i</sub> рассчитывается на основании методики, установленной для расчёта показателя Крз главой 4 настоящей Инструкции. <b>В расчёт показателя Кср<sub>i</sub> кредитный риск по сделке продажи ценных бумаг, совершаемой на возвратной основе, без прекращения признания, включается в сумму наибольшей из двух величин — кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции</b></p>  |

| 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  |
|--------------|---|--|
| 6.1, абзац 3 | Кр <sub>а</sub> — величина <i>i</i> -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, определённая с учётом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции (код 8926). Показатель Кр <sub>а</sub> рассчитывается в отношении участников (акционеров) в порядке, установленном главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз. Требования банка к участникам группы связанных заёмщиков, не являющимся участниками (акционерами) банка, при расчёте Н9.1 не учитываются | Кр <sub>а</sub> — величина <i>i</i> -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, определённая с учётом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции (код 8926) ( <b>сумма кодов 8926 и 8727</b> ). Показатель Кр <sub>а</sub> рассчитывается в отношении участников (акционеров) в порядке, установленном главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз. Требования банка к участникам группы связанных заёмщиков, не являющимся участниками (акционерами) банка, при расчёте Н9.1 не учитываются   |
| 7.1          | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком   | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные <b>физических лиц, способных</b> воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. <b>Для целей настоящей Инструкции к числу физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, относятся физические лица: являющиеся аффилированными лицами юридического лица в соответствии со статьёй 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»; члены кредитного совета (комитета) банка; главный бухгалтер банка (филиала) (лицо, его замещающее); руководитель филиала банка (лицо, его замещающее); иные сотрудники кредитной организации, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Критерии отнесения сотрудников кредитной организации к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, должны быть определены во внутренних документах кредитной организации; близкие родственники лиц, перечисленных в абзацах третьем–седьмом настоящего пункта</b> |
| 7.2, абзац 3 | Крс <sub>и</sub> — величина <i>i</i> -го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключённым с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, определённая с учётом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции. Показатель Крс <sub>и</sub> рассчитывается в отношении инсайдеров банка в порядке, установленном главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз, код 8925. Требования банка к участникам группы связанных заёмщиков, не являющимся инсайдерами банка, при расчёте Н10.1 не учитываются   | Крс <sub>и</sub> — величина <i>i</i> -го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключённым с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, определённая с учётом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции. Показатель Крс <sub>и</sub> рассчитывается в отношении инсайдеров банка в порядке, установленном главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз, код 8925 ( <b>сумма кодов 8925 и 8728</b> ). Требования банка к участникам группы связанных заёмщиков, не являющимся инсайдерами банка, при расчёте Н10.1 не учитываются   |
| 8.1, абзац 3 | Кин <sub>з</sub> — величина <i>i</i> -й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям. Показатель Кин <sub>з</sub> рассчитывается как сумма остатков по кодам 8919, 8963, 8920, 8982   | Кин <sub>з</sub> — величина <i>i</i> -й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям. Показатель Кин <sub>з</sub> рассчитывается как сумма остатков по кодам <b>8729</b> , 8919, 8963, 8920, 8982  |
| 8.2          | В расчёт норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли) юридических лиц, приобретаемых с целью получения инвестиционного дохода, в том числе переданных в доверительное управление, за исключением вложений, уменьшающих показатель   | В расчёт норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли) юридических лиц, приобретаемых с целью получения инвестиционного <b>дохода или с иными целями, за исключением получения прибыли от реализации в краткосрочной пер-</b>   |

| 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>собственных средств (капитала) банка в соответствии с подпунктом 2.2.6 пункта 2.2 Положения Банка России № 215-П, и за исключением вложений, которые составляют менее 5 процентов уставного капитала организации (участником (акционером) которой является банк), зарегистрированного в установленном порядке на дату расчёта собственных средств (капитала) банка</p>   | <p><b>спективе</b>, в том числе переданных в доверительное управление, за исключением вложений;<br/> <b>по которым рассчитывается рыночный риск;</b><br/> <b>уменьшающих показатели достаточности капитала банка в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определённых в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;</b><br/> составляющих менее 5 процентов уставного капитала организации (участником (акционером) которой является банк), зарегистрированного в установленном порядке на дату расчёта собственных средств (капитала) банка;<br/> <b>в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания</b></p>   |
| 9.3          | <p>Банк обязан по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, представлять сведения о расчёте обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (даты) по формам отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», а также форму отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» и форму отчётности 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)».</p> <p>Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется банком самостоятельно с учётом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».</p> <p>Расчёт обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда территориальное учреждение Банка России требует представления расчёта нормативов на внутримесячную дату (даты).</p> <p>В случае предъявления Банком России и (или) территориальным учреждением Банка России требования о представлении расчёта обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты) все показатели, участвующие в расчёте обязательных нормативов, в том числе показатель собственных средств (капитала) и величина резервов, рассчитываются на дату расчёта обязательных нормативов</p> | <p>Банк обязан по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, представлять сведения о расчёте обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (даты) по формам отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», а также форму отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» и форму отчётности 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)» <b>0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)</b>».</p> <p>Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется банком самостоятельно с учётом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».</p> <p>Расчёт обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда территориальное учреждение Банка России требует представления расчёта нормативов на внутримесячную дату (даты).</p> <p>В случае предъявления Банком России и (или) территориальным учреждением Банка России требования о представлении расчёта обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты) все показатели, участвующие в расчёте обязательных нормативов, в том числе показатель собственных средств (капитала) и величина резервов, рассчитываются на дату расчёта обязательных нормативов</p> |
| 9.4          | <p>Если банком нарушен обязательный норматив на внутримесячную дату (даты), информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, представляется банком в составе формы отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и формы отчётности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», представляемых по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным</p>  | <p>Если <b>на внутримесячную дату (даты)</b> банком нарушен обязательный норматив и (или) банком, <b>субординированные инструменты которого содержат условия о прекращении обязательств или конвертации в обыкновенные акции (доли) в результате снижения норматива базового капитала ниже уровня, установленного подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, допускается данное снижение, информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения и (или) снижение ниже уровня, установленного Положением Банка России № 395-П, и даты (дат), за которую (которые) он был нарушен (снижен)</b>, представляется банком в составе формы отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и формы отчётности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», представляемых по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным</p>  |
| 10.1         | <p>Территориальные учреждения Банка России осуществляют надзор за соблюдением банками обязательных нормативов на основании: данных, полученных в составе форм отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других</p>   | <p>Территориальные учреждения Банка России осуществляют надзор за соблюдением банками обязательных нормативов на основании: данных, полученных в составе форм отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», <b>0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)</b></p>  |

| 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>показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленных Указанием Банка России № 2332-У;</p> <p>данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьёй 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;</p> <p>данных отчётности, представленной банком по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, на внутримесячную (внутримесячные) дату (даты) по формам отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;</p> <p>информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по форме, приведённой в пункте 12 приложения 2 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России;</p> <p>информации о величине кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам по форме, приведённой в пункте 10 приложения 3 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России</p> | <p>ла)» <b>0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)</b>», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленных Указанием Банка России № 2332-У;</p> <p>данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьёй 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;</p> <p>данных отчётности, представленной банком по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, на внутримесячную (внутримесячные) дату (даты) по формам отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)» <b>0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)</b>», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;</p> <p>информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по форме, приведённой в пункте 12 приложения 2 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России;</p> <p>информации о величине кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам по форме, приведённой в пункте 10 приложения 3 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России;</p> <p><b>информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по форме, приведённой в пункте 8 приложения 8 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России</b></p> |

Расшифровка новых кодов, которые регулятор внёс в нормативы, отражена в приложении 1 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И.

## информация

### Сегмент гарантий по госконтрактам отходит к крупным банкам

Доля в комиссиях вознаграждений за предоставление гарантий выросла с 5% в 2010 году до 7% в 2013 году, говорится в исследовании «Рынок банковских гарантий: остаются только крупные», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА». Таким образом, выдача гарантий стала одним из драйверов комиссионных доходов, однако рассчитывать на него могут далеко не все: 2/3 банков с 2014 года потеряли возможность предоставлять гарантии по госконтрактам. С 1 января этого года вступил в силу Федеральный закон № 44-ФЗ от 05.04.13 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», согласно которому банки, чьи гарантии принимаются в качестве обеспечения за-

явок и исполнения госконтрактов, обязаны иметь капитал не менее 1 млрд руб. Однако, по оценкам аналитиков агентства, отсечение небольших банков не позволит ни повысить надёжность гарантий, ни избавить рынок от «серых» схем. Преследуя цель повысить надёжность банковских гарантий, правильнее было бы опираться на рейтинги кредитоспособности банков. Кроме того, эксперты полагают, что добиться прогресса в борьбе с «серыми» гарантиями можно с помощью единого реестра выданных гарантий. Согласно исследованию, в 2014 году в отдельных регионах РФ стоимость гарантий будет расти быстрее инфляции: скажется снижение конкуренции из-за сокращения числа банков, предоставляющих гарантии в рамках госконтракта. При этом основным бенефициаром нововведения эксперты называют Сбербанк.

«Объём выданных Сбербанком гарантий растёт почти в два раза быстрее среднерыночных темпов: за период с 01.01.13 по 01.01.14 он нарастил портфель гарантий на 41%, тогда как в среднем по рынку прирост составил 21%, — говорит заместитель директора по банковским рейтингам „Эксперт РА“ Марина Мусиец. — Если в среднем в 2010 году доля Сбербанка в объёме выданных гарантий составляла 17%, то на начало 2014 года — около 27%. Часто в небольших городах есть подразделения только Сбербанка и 2–3 региональных банков с капиталом менее 1 млрд руб. Именно за счёт таких регионов у Сбербанка есть возможность увеличить свою долю».

По прогнозам агентства, доля Сбербанка на рынке банковских гарантий к концу 2015 года приблизится к 30%.

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

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



## Средства и имущество

### Отложенные налоговые обязательства и налоговые активы

#### Отложенные налоговые активы

| Содержание операции   | Контровка |        | Комментарий   |
|---|-----------|--------|---|
|   | Дебет     | Кредит |   |
|   |           |        | <p>Отложенный налоговый актив — сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчётных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах с периодичностью и в сроки, указанные в пункте 4.1 Положения ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П.</p> <p>Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах, с периодичностью и в сроки, указанные в пункте 4.1 Положения № 409-П. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчётного периода, указанного в пункте 4.1 Положения № 409-П.</p> <p>Бухгалтерский учёт отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведётся только на балансе головного офиса кредитной организации.</p> <p>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 1.6, 3.1, 3.2, 3.3, 4.1</p> |
| <b>Образование или увеличение отложенного налогового актива</b> |           |        |   |
| <b>По вычитаемым временным разницам в отношении остатков</b>    |           |        | — рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов или отложенных нало-   |

<sup>1</sup> Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

| Содержание операции  | Контровка |                | Комментарий   |
|--|-----------|----------------|---|
|  | Дебет     | Кредит         |   |
| <b>на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах:</b> |           |                | говых активов и отложенных налоговых обязательств, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.8, 4.1 |
| — определённое на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчётного года  | 61702     | 70615<br>70616 | — на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.8, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2   |
|  | 61701     |                |   |
| — определённое на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты  | 61702     | 70715<br>70716 | — на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.8, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2   |
|  | 61701     |                |   |
| <b>По перенесённым на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль:</b>   |           |                | — рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.10, 4.1  |
| — определённое на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчётного года  | 61703     | 70615<br>70616 | — на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.10, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2  |
| — определённое на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты  | 61703     | 70715<br>70716 | — на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.10, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2  |
| <b>По вычитаемым временным разницам в отношении</b>  |           |                | — рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов или отложенных нало-   |

| Содержание операции  | Контрировка    |                | Комментарий  |
|--|----------------|----------------|--|
|  | Дебет          | Кредит         |  |
| <b>остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала</b>  |                |                | говых активов и отложенных налоговых обязательств, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.12, 4.1  |
|  | 61702          | 10609<br>10610 | — на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.12, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26   |
|  | 61701          |                | — на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61701.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.12, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26  |
| <b>Уменьшение отложенного налогового актива</b>  |                |                |  |
| <b>По вычитаемым временным разницам в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах:</b> |                |                | — рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода, в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.9, 4.1 |
| — определённое на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчётного года  | 70615<br>70616 | 61702          | — на сумму уменьшения отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.9, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2  |
| — определённое на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты  | 70715<br>70716 | 61702          | — на сумму уменьшения отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.9, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2  |
| <b>По перенесённым на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль:</b>   |                |                | — рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.11, 4.1   |
| — определённое на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчётного года  | 70615<br>70616 | 61703          | — на сумму уменьшения отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.11, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2   |

| Содержание операции   | Контровка      |        | Комментарий  |
|---|----------------|--------|--|
|   | Дебет          | Кредит |  |
| — определённое на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты   | 70715<br>70716 | 61703  | — на сумму уменьшения отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.11, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2   |
| <b>В отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту добавочного капитала и не подлежит направлению на счёт по учёту нераспределённой прибыли</b> |                |        | — рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов, определёнными на конец отчётного периода и конец предшествующего отчётного периода.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.13, 4.1   |
|   | 10609<br>10610 | 61702  | — на сумму уменьшения отложенного налогового актива.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.13, 4.1;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26   |
| <b>Прекращение признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах по учёту добавочного капитала</b>  | 10609          | 10601  | При прекращении признания актива, изменение величины которого учитывается на счетах второго порядка счёта по учёту добавочного капитала и подлежит направлению на счёт по учёту нераспределённой прибыли, остаток на счёте по учёту добавочного капитала корректируется (увеличивается) на остаток или часть остатка на счёте увеличения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему активу.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.14;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3 |
| <b>Уменьшение отложенного налогового актива при уменьшении налоговых ставок по налогу на прибыль</b>  |                |        | Отражается по состоянию на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.15  |
|   | 70715<br>70716 | 61702  | — на сумму уменьшения отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.15;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2  |
|   |                | 61703  | — на сумму уменьшения отложенных налоговых активов по перенесённым на будущее убыткам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.15;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2  |
|   | 10609<br>10610 | 61702  | — на сумму уменьшения в отношении отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.15;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26  |

 вернуться к началу статьи

 вернуться к содержанию

| Содержание операции   | Контрировка |                | Комментарий   |
|---|-------------|----------------|---|
|   | Дебет       | Кредит         |   |
| <b>Увеличение отложенного налогового актива в случае увеличения налоговых ставок по налогу на прибыль</b> |             |                | Отражается по состоянию на конец отчётного года — в период отражения в бухгалтерском учёте событий после отчётной даты.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.16   |
|   | 61702       | 70715<br>70716 | — на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых активов по вычитаемым временным различиям, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.16;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2  |
|   | 61703       |                | — на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых активов по перенесённым на будущее убыткам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.16;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2 |
|   | 61702       | 10609<br>10610 | — на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых активов по вычитаемым временным различиям, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала.<br>Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.16;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26      |

## информация

### Кредиторы не допустили увеличения доли просрочки

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), рост доли просрочки по розничным кредитам замедлился. Об этом можно судить по состоянию показателя, рассчитываемого НБКИ, — коэффициента просроченной потребительской задолженности (КП, отношение остатка по займам, выплаты по которым просрочены более чем на 30 дней, к общему объёму выданных кредитов с поправкой на ряд отраслевых параметров). На 1 января 2014 года КП остался на том же уровне, что и годом ранее, — 4,5%. Специалисты бюро отмечают, что ситуация с просрочкой улучшилась в секторе залогового кредитования. Так, КП по ипотеке на 1 января 2014 года составил 2,9%, тогда как на ту же дату прошлого года — 3,9%, по автокредитам — 3,6% (прежний показатель — 4,0%). В секторе же необеспеченного кредитования доля просрочки возросла: КП по креди-

там на покупку потребительских товаров достиг 5,7% (годом ранее — 4,9%), кредитным картам — 2,8% (на 1 января 2013 года — 2,2%).

«Негативное изменение КП по беззалоговым кредитам — временное явление. Это следствие того, что банки в прошлом году столкнулись с ростом просрочки по займам, выданным ещё в 2012 году, ведь тогда мы наблюдали интенсивное развитие необеспеченного кредитования, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Динамика КП по залоговым займам свидетельствует о положительных изменениях на кредитном рынке. Банки стремятся развивать менее рискованные виды кредитования и одновременно тщательнее отбирать заёмщиков. Такой подход будет способствовать формированию качественных кредитных портфелей и позволит постепенно снизить долю беззалоговых займов в совокупном розничном кредитном портфеле, которая

в настоящее время составляет 61%». Бюро также начало предлагать банкам отчёт «Бенчмаркинг» — возможность оценки эффективности кредитной политики и планирования на основе репрезентативных рыночных данных. Основной принцип — отсутствие доступа к портфельным данным конкретного банка. Все данные в отчёте приводятся по выбранному банком-заказчиком пулу банков определённой группы.

«В 2013 году банки столкнулись с необходимостью корректировки кредитных стратегий. Предпосылками к этому стали, с одной стороны, изменения регулятивных норм со стороны Банка России, а с другой — снижение качества обслуживания кредитов заёмщиками практически всех целевых групп, — говорит А. Викулин. — В этих условиях банкам было важно принимать решение взвешенно и на основе репрезентативных рыночных показателей, исключающих возможность ошибки».

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

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



### Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты

#### Инвестиционные налоговые вычеты

**В соответствии с Федеральным законом от 28.12.13 № 420-ФЗ (ст. 3, ч. 11, ст. 6, ч. 2) данные положения вступают в силу не ранее 30 января 2014 года и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по НДФЛ.**

**При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов:**

- в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже, инвестиционных паёв открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании, и находившихся в собственности налогоплательщика более трёх лет;
- в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счёт;
- в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219.1, п. 1)*

#### Инвестиционные налоговые вычеты в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком от реализации (погашения) ценных бумаг

Инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных

бумаг, в том числе на фондовой бирже, инвестиционных паёв открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании, и находившихся в собственности налогоплательщика более трёх лет, предоставляется с учётом следующих особенностей:

- сумма положительного финансового результата, в размере которого предоставляется налоговый вычет, определяется в соответствии с особенностями исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами;
- предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента  $K_{цб}$  и суммы, равной 3 000 000 руб.

Значение коэффициента  $K_{цб}$  определяется в следующем порядке:

- при реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с одинаковым сроком нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемым в полных годах, — как количество полных лет нахождения в собственности налогоплательщика проданных (погашенных) ценных бумаг (вне зависимости от их количества);
- при реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с различными сроками нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемыми в полных годах, значение коэффициента  $K_{цб}$  определяется по формуле:

$$K_{цб} = \left( \sum_{i=3}^n V_i \times i \right) / \left( \sum_{i=3}^n V_i \right),$$

где  $V_i$  — доходы от реализации (погашения) в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим  $i$  лет. При определении  $V_i$  учитываются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, при условии что при реализации (погашении) ценной бумаги разница между доходами от её реализации (погашения) и стоимостью её приобретения составляет положительную ве-

личину;  $n$  — количество исчисляемых в полных годах сроков нахождения в собственности налогоплательщика ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, по итогам которого налогоплательщику предоставляется право на получение налогового вычета. При этом в случае, если сроки нахождения в собственности налогоплательщика двух и более ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, исчисляемые в полных годах, совпадают, в целях определения показателя  $n$  количество таких сроков принимается равным 1.

Срок нахождения ценной бумаги в собственности налогоплательщика исчисляется исходя из метода реализации ценных бумаг, приобретённых первыми по времени (ФИФО). При этом срок нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика включает в себя срок, в течение которого ценные бумаги выбыли из собственности налогоплательщика по договору займа ценными бумагами с брокером и (или) по договору РЕПО.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации. При этом при предоставлении налогового вычета налоговым агентом:

- определяется коэффициент  $K_{цб}$  применительно к реализуемым (погашаемым) ценным бумагам, выплату дохода по которым осуществляет этот налоговый агент;
- налогоплательщику представляется соответствующий расчёт величины предоставленного ему вычета.

В случае если при предоставлении налогового вычета несколькими налоговыми агентами его совокупная величина превысила предельный размер, налогоплательщик обязан представить налоговую декларацию и доплатить соответствующую сумму налога.

Налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219.1, п. 2)*

### **Инвестиционные налоговые вычеты в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счёт**

Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счёт, предоставляется с учётом следующих особенностей:

- предоставляется в сумме денежных средств, внесённых в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счёт, но не более 400 000 руб.;
- предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счёт;
- предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение

индивидуального инвестиционного счёта налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счёта, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый тому же физическому лицу;

- в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта до истечения трёх лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон) без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесённых на указанный индивидуальный инвестиционный счёт, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219.1, п. 3)*

### **Инвестиционные налоговые вычеты в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте**

Инвестиционный налоговый вычет в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте, предоставляется с учётом следующих особенностей:

- предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта при условии истечения не менее трёх лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта;
- налогоплательщик не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта (а также в период действия договора на ведение иного индивидуального инвестиционного счёта, прекращённого с переводом всех активов, учитываемых на этом ином индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый этому же физическому лицу) до использования этого права воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счёт.

**Предоставляется налогоплательщику налоговым органом** при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о том, что:

- налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счёт в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта, а также иных договоров, прекращённых с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счёт;
- в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счёта, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый тому же физическому лицу.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219.1, п. 4)*

## Социальные налоговые вычеты на добровольное пенсионное страхование

Налогоплательщик может получить социальный налоговый вычет, если:

- платит пенсионные взносы по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключённому (заключённым) с негосударственным пенсионным фондом;
- платит страховые взносы по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключённому (заключённым) со страховой организацией.

Причём заключить такие договоры и платить по ним взносы можно не только в свою пользу, но и в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновлённых, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестёр), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством)<sup>1</sup>.

*(Письмо УФНС России по г. Москве от 02.04.08 № 28-10/031529)*

Право на вычет имеют резиденты России и только в отношении доходов, которые одновременно соответствуют условиям:

- облагаются НДФЛ по ставке 13 %;
- получены после 1 января 2007 года.

Социальный вычет на добровольное пенсионное страхование (негосударственное обеспечение) можно получить при соблюдении ряда условий:

- расходы оплачены после 1 января 2007 года;
  - страхование (обеспечение) оплачено за себя или близких родственников;
  - при оплате расходовались собственные средства.
- Сумма вычета — в размере фактически произведённых расходов с учётом ограничений.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219, п. 1 (4))*

<sup>1</sup> Редакция вступила в силу 1 января 2014 года (Федеральный закон от 28.12.13 № 420-ФЗ, ст. 3, ч. 10, ст. 6, ч. 1).

Поскольку перечисление пенсионных взносов в негосударственный пенсионный фонд производится ежемесячно и согласно пункту 3 статьи 226 НК РФ исчисление сумм НДФЛ производится налоговыми агентами также ежемесячно (нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца) применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13 %, то социальный налоговый вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение также предоставляется ежемесячно. При достижении в налоговом периоде суммы вышеуказанных расходов в 120 000 руб. предоставление социального налогового вычета прекращается.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, п. 3;*

*письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.07.10 № 03-04-06/7-142, от 13.06.12 № 03-04-06/7-167)*

Социальный налоговый вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию.

Право на вычет также возникает, если по просьбе налогоплательщика взносы на добровольное пенсионное страхование (негосударственное пенсионное обеспечение) оплатила организация-работодатель, при условии что эти суммы работник возмещает работодателю. Суммы и даты погашения долга нужно подтвердить документально.

Вычет может быть также предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю при условии:

- документального подтверждения расходов;
- что взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, добровольному пенсионному страхованию и (или) дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в соответствующие фонды работодателем.

Организация производит удержание взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения из заработной платы работников и перечисляет их в негосударственный пенсионный фонд.

Таким образом, налогоплательщик сам несёт расходы по указанным договорам и соответственно имеет право на получение социального налогового вычета.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.03.13 № 03-04-05/5-272)*

При обращении налогоплательщика к налоговому агенту за получением вычета в сумме взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения и (или) по договору добровольного пенсионного страхования налогоплательщик должен указать выбранный им размер вычета.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.09.10 № 03-04-06/6-216)*

В случае расторжения договоров (за исключением случаев расторжения договоров по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения в налоговую базу физического лица включаются уплаченные им суммы взносов, по которым ему был предоставлен социальный вычет.

Если налогоплательщик использовал социальный вычет, то сумма НДФЛ, приходящаяся на этот вычет и возмещённая ему, подлежит восстановлению и уплате в бюджет. При этом страховые организации и (или) негосударственные пенсионные фонды признаются налоговыми агентами. При выплате денежных (выкупных) сумм по договору эти организации удержат соответствующую сумму НДФЛ. Данную сумму они исчислят с суммы платежей (взносов), которые налогоплательщик им уплатил по договору за каждый календарный год, в котором он имел право на получение социального вычета.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 213.1;*

*письма Минфина России от 23.12.08 № 03-04-06-01/385, от 20.06.08 № 03-04-06-01/174; письма ФНС России от 13.08.09 № 3-5-02/1252, от 26.11.08 № 3-5-04/728)*

Суммы платежей (взносов), внесённые физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в отношении которых физическому лицу

был предоставлен социальный налоговый вычет, подлежат обложению НДФЛ при выплате денежной (выкупной) суммы, за исключением случаев досрочного расторжения указанного договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

В случае если налогоплательщик представил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета, НДФЛ с указанных сумм платежей, внесённых физическим лицом, не взимается.

Выдача справок, подтверждающих неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета, работодателем НК РФ не предусмотрена.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 213.1;*

*письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.11.13 № 03-04-06/48064)*

Вернуть излишне уплаченный налог налоговая инспекция должна в течение одного месяца с того дня, когда налогоплательщик подал заявление о возврате.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 78, п. 6)*

Но перед возвратом НДФЛ налоговая инспекция имеет право проводить камеральную проверку декларации по форме 3-НДФЛ.

#### Налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов

| Содержание вычета   | Ограничение вычета  |
|---|---|
| 1. Сумма доходов, перечисляемых на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям, сумма пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности  | Сумма фактически произведённых расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде   |
| 2. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за своё обучение в образовательных учреждениях. При этом форма обучения не имеет значения. Это может быть очная, очно-заочная или даже заочная форма обучения.<br><b>(Определение КС РФ от 17.12.08 № 1071-О-О)</b>   |   |
| 3. Сумма, уплаченная налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей, братьев, сестёр в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, но не более 50 000 руб. на каждого ребёнка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя)  |   |
| 4. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченная налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях, в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счёт собственных средств.<br>При применении этого вычета учитываются суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, заключённым им со страховыми организациями, имеющими лицензии, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно услуг по лечению. Если оплата расходов на лечение или страховых взносов по договорам ДМС производится за счёт средств работодателя, то налогоплательщик не имеет права на получение данного налогового вычета | В размере фактически произведённых расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. в налоговом периоде, за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение |
| 5. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключённому (заключённым) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом, и (или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключённому (заключённым) со страховой организацией   |   |
| 6. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии   |   |

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов на обучение, медицинское лечение, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования и по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии налогоплательщик самостоятельно выбирает, в том числе при обращении к налоговому агенту, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета. Неиспользованные в налоговом периоде суммы социаль-

ных вычетов не могут быть перенесены на следующие годы.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219)*

В случае подтверждения права налогоплательщика на социальный налоговый вычет по итогам камеральной проверки налоговой декларации, а также при наличии заявления налогоплательщика о возврате излишне уплаченной суммы НДФЛ налоговый орган в течение одного месяца обязан осуществить возврат суммы излишне уплаченного налога.

*(Письмо ФНС России от 03.06.09 № 3-5-04/751)*

## информация

### Сокращается просроченная задолженность по ипотеке

По мнению аналитиков коллекторского агентства «Секвойя кредит консолидейшн», рынок ипотечного кредитования остаётся наиболее стабильным сегментом. По итогам 2013 года банки РФ выдали населению кредитов на покупку жилья на сумму 1,3 трлн руб., в 2012 году объём рынка ипотеки составлял чуть более 1 трлн руб. По прогнозам, рынок по итогам 2014 года вырастет на 16%, до 1,5 трлн руб.

В 2013 году был зафиксирован рекордный показатель с 2010 года по уровню ипотечных сделок: в прошедшем году 25% сделок на покупку квартиры были совершены с использованием целевого кредита (около 70% приходится на новостройки). Ещё одной важной причиной, подтолкнувшей рынок к росту, стали действия со стороны государства в области увеличения доступности ипотеки. В свою очередь, вместе с ростом рынка в 2013 году изменялись и показатели просроченной задолженности по ипотеке, объём которых по итогам 2013 года составил 40,5 млрд рублей, что меньше прошлогоднего показателя на 8%.

Таким образом, в условиях значительного увеличения ипотечного портфеля банков объём дефолтных ссуд (просрочка от 90 дней и выше) сократился в процентном выражении с 2,52% по итогам 2012 года до 2,26% на конец 2013 года. Кредиты, по которым не было допущено ни одного просроченного платежа, занимают более 95,5% от объёма выданных, что свидетельствует о высокой дисциплинированности заёмщиков в данном сегменте.

По итогам 2013 года доля просроченных платежей от общего объёма рынка ипотечного кредитования составила не бо-

лее 3,1%. В 2014 году аналитики агентства прогнозируют, что просроченная задолженность продолжит снижаться и составит не более 36,6 млрд руб.

Рассматривая региональную специфику ипотечных займов и уровень объёма кредитования и просрочки, лидируют по-прежнему города и регионы федерального значения. Наибольшее количество ипотечных кредитов было выдано в Москве, Тюменской и Московской областях, республиках Башкортостан и Татарстан. В совокупности в этих регионах было выдано 21,5% всех ипотечных займов. Отличия пятёрки регионов-лидеров по количеству кредитов от лидеров рейтинга по объёмам выдачи связаны с разным уровнем цен на жильё и долей заёмных средств в стоимости приобретаемого жилья, что сказывается на стоимостных показателях выдачи ипотеки.

В 2014 году на рынке ипотечного кредитования активно продолжится процесс концентрации игроков: лидерами рынка, чья доля составляет около 80%, останутся по-прежнему госбанки — Сбербанк и ВТБ.

«В настоящее время в работе коллекторских агентств находится более 6 млрд рублей ипотечных долгов — это 4% от всей просроченной задолженности, переданной на аутсорсинг взыскателям долгов, — говорит заместитель генерального директора по маркетингу и продажам агентства Елена Терехова. — По сравнению с прошлым годом объём переданных коллекторам долгов увеличился на 1 млрд рублей, а доля — на 1 процентный пункт. В 2014 году мы также ожидаем роста доли ипотечных долгов в портфеле коллекторов. Стоит особо отметить, что эффективность возврата ипотечной задолженности, полностью обеспеченной залогом, равна 100%».

### ОМС и налог на доход от продажи драгметаллов

ФНС России разъяснила порядок обложения налогом на доходы физических лиц дохода, полученного от продажи числящихся на обезличенном металлическом счёте (ОМС) драгоценных металлов.

Так, в письме службы от 05.03.14 № БС-4-11/3607 сообщается, в частности, что доход, полученный налогоплательщиком от продажи числящихся на ОМС драгметаллов, подлежит обложению НДФЛ в установленном порядке. Налогоплательщик при исчислении налоговой базы по НДФЛ вправе уменьшить сумму дохода, полученную от продажи числящихся на ОМС драгметаллов, на сумму фактически произведённых им и документально подтверждённых расходов, связанных с приобретением этих драгметаллов.

Специальных положений, устанавливавших порядок учёта расходов налогоплательщика при продаже числящихся на ОМС драгметаллов, в главе 23 НК РФ не содержится. В связи с этим при определении налоговой базы при продаже числящихся на ОМС драгметаллов налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать метод оценки расходов по их приобретению из числа допускаемых кодексом (ЛИФО, ФИФО и др.), который должен быть указан в налоговой декларации, представляемой в налоговый орган по окончании налогового периода в соответствии со статьёй 228 НК РФ.

В соответствии с выбранным методом оценки определяется срок нахождения числящихся на ОМС драгметаллов в собственности налогоплательщика в целях применения пункта 171 статьи 217 НК РФ.

Банк России ответил на вопросы кредитных организаций, поступившие в оргкомитет традиционной встречи руководителей ЦБ РФ с представителями коммерческих банков 13–14 февраля текущего года в ОПК «Бор».

### Ответы департамента бухгалтерского учёта и отчётности ЦБ РФ

**?** Согласно подпункту 2.3.1 Инструкции Банка России от 15.07.05 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее — Инструкция № 124-И) одним из способов контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций головных офисов и филиалов кредитных организаций является установление сублимитов кредитными организациями на открытые валютные позиции головных офисов и филиалов. В связи с этим головным офисом кредитной организации для филиала установлены сублимиты открытых валютных позиций (далее — ОВП).

В случае если на конец операционного дня в филиале складывается превышение установленного сублимита ОВП, то по окончании операционного дня какими бухгалтерскими записями в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П) должно быть отражено закрытие длинной (короткой) валютной позиции филиала, если регулирование ОВП по приведению величин ОВП филиала к величинам установленных сублимитов осуществляется путём проведения соответствующих конверсионных операций по курсу Банка России?

Возможно ли в данном случае использовать следующие бухгалтерские записи:

- 1) Д-т 30306 (840/978), К-т 30305810 — покупка филиалом у головного офиса ОВП по курсу ЦБ РФ;
- 2) Д-т 30306810, К-т 30305 (840/978) — покупка головным офисом у филиала ОВП по курсу ЦБ РФ?

Головной офис и филиал кредитной организации, являясь по гражданскому законодательству РФ одним юридическим лицом, не могут заключать сделки покупки-продажи иностранной валюты и конверсионные сделки между собой.

Учёт лимитов открытых валютных позиций пунктом 3.31 части II Положения № 385-П не предусмотрен. Разъяснения по данному вопросу размещены в информационном письме «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“», опубликованном на сайте Банка России 5 декабря 2012 года (вопрос № 7)<sup>1</sup>:

«Вопрос 7. Согласно подпункту 2.3.1 Инструкции Банка России от 15.07.05 № 124-И „Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями“ (далее — Инструкция № 124-И) одним из способов контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций головных офисов и филиалов кредитных организаций является установление сублимитов кредитными организациями на открытые валютные позиции головных офисов и филиалов. В связи с этим головным офисом банка для каждого филиала устанавливаются сублимиты открытой валютной позиции (далее — ОВП).

В случае если на конец операционного дня в филиале складывается превышение установленного сублимита ОВП, то по окончании операционного дня осуществляется регулирование ОВП, которое заключается в приведении величин ОВП филиала к величинам установленных сублимитов путём проведения соответствующих конверсионных операций по курсу Банка России. Какими бухгалтерскими записями должно отражаться закрытие короткой валютной позиции филиала после вступления в силу Положения № 385-П?

Ответ. В соответствии с пунктом 3.30 части II Положения № 385-П балансовые счета 30301, 30302 предназначены для учёта внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов между головным офисом кредитной организации и её филиалами или между филиалами кредитной организации. Размер (лимит) открытых валютных позиций под определение объектов бухгалтерского учёта в соответствии со статьёй 5 Федерального закона № 402-ФЗ не подпадает, так как является в соответствии с требованиями Инструкции № 124-И расчётной величиной, а не отражением факта хозяйственной жизни».

**?** В соответствии с пунктом 1 статьи 329 и абзацем вторым пункта 1 статьи 824 ГК РФ кредитной организацией разработан проект договора уступки денежных требований в обеспечение возврата финансирования в целях обеспечения исполнения обязательств заёмщиков кредитной организации по возврату предоставленного им кредита, уплате процентов за пользование им, комиссий и возврату (уплате) прочих сумм (платежей), предусмотренных кредитным договором с кредитной организацией. Договор уступки денежных требований в обеспечение возврата финансирования (далее — договор обеспечительной уступки) планируется заключать между кредитной организацией, заёмщиком и должником заёмщика по какому-либо гражданско-правовому договору (включая договоры аренды, лизинга, поставки, оказания услуг, выполнения работ).

В соответствии с договором обеспечительной уступки в обеспечение исполнения обязательств заёмщика по кредитному договору заёмщик уступает кредитной организации все денежные требования к своему должнику по какому-либо гражданско-правовому договору, в связи с чем с даты заключения договора обеспечительной уступки все денежные средства в счёт исполнения денежных требова-

<sup>1</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bux/faq/385\\_051212.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bux/faq/385_051212.pdf)

ний по соответствующему гражданско-правовому договору направляются должником заёмщика в пользу кредитной организации путём перечисления денежных средств на счёт кредитной организации вне зависимости от наступления срока исполнения обеспечиваемых обязательств заёмщика по кредитному договору.

Денежные средства, поступившие от должника заёмщика по уступленным кредитной организации заёмщиком денежным требованиям, в день их получения кредитной организацией погашают, в том числе досрочно, задолженность заёмщика перед кредитной организацией по кредитному договору в размере, не превышающем размер полученных от должника денежных средств, в следующем порядке:

1) в первую очередь погашается задолженность заёмщика по кредитному договору, срок погашения которой наступил (в том числе просроченная задолженность);

2) во вторую очередь погашается задолженность заёмщика по кредитному договору, срок погашения которой наступит в ближайшую к дате получения кредитной организацией денежных средств от должника заёмщика дату, включая задолженность заёмщика по погашению основного долга и уплате процентов за пользование кредитом, рассчитанных по состоянию на ближайшую дату уплаты процентов за пользование кредитом.

Если сумма денежных средств, поступивших от должника-заёмщика в счёт исполнения денежных требований по гражданско-правовому договору, превышает размер задолженности заёмщика, обозначенной в вышеприведённых пунктах 1 и 2, остаток денежных средств возвращается заёмщику не позднее дня, следующего за днём поступления кредитной организации денежных средств от должника-заёмщика, путём перечисления денежных средств на расчётный счёт заёмщика.

В связи с вышеизложенным, руководствуясь статьёй 77 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Правилами ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утверждёнными Положением Банка России от 16.07.12 № 385-П, просим предоставить разъяснения по следующим вопросам:

- вправе ли кредитная организация учитывать денежные средства, направленные в погашение процентов за пользование кредитом, рассчитанных по состоянию на ближайшую дату уплаты процентов за пользование кредитом в соответствии с пунктом 2 настоящего вопроса, на балансовом счёте второго порядка 70601 в день получения кредитной организацией денежных средств от должника заёмщика (при этом дата, по состоянию на которую был произведён расчёт процентов, может приходиться как на месяц поступления в кредитную организацию денежных средств от должника заёмщика, так и на любой иной месяц (в том числе в другом квартале, году))?
- вправе ли кредитная организация учитывать остаток денежных средств, поступивших от должника-заёмщика и подлежащих возврату заёмщику после погашения задолженности, предусмотренной в вышеприведённых пунктах 1 и 2, до дня его возврата заёмщику на балансовом счёте второго порядка 60322?

Приведённая в письме информация не позволяет определить экономическую и правовую сущность проводимой операции, поскольку одновременно даётся ссылка на две статьи ГК РФ: 329 и 824.

Статья 329 главы 23 «Обеспечение исполнения обязательств» ГК РФ регулирует способы обеспечения исполнения обязательств.

Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций, совершаемых кредитными организациями при применении норм главы 23 ГК РФ, а также норм главы 26 «Прекращение обязательств» ГК РФ и главы 24 «Перемена лиц в обязательстве» ГК РФ, изложен в Указании Банка России от 27.07.01 № 1007-У, пунктом 4.2 приложения 1 к которому предусмотрен порядок бухгалтерского учёта исполнения обязательств при предоставлении должником в качестве отступного своих прав требования к третьим лицам.

Статья 824 главы 43 ГК РФ, в том числе абзац второй пункта 1 указанной статьи, регулирует операции финансирования под уступку денежного требования. Порядок бухгалтерского учёта этой операции изложен в пункте 2.2 приложения 11 к Положению № 385-П.

Финансирование под уступку денежного требования в этом случае не предусматривает оплату приобретателем прав требования денежными средствами, а предполагает формирование кредиторской задолженности, отражаемой на счёте 47401 «Расчёты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». По мере поступления денежных средств от должника погашается приобретённое право требования к третьему лицу, являющемуся должником заёмщика, и одновременно осуществляется погашение предоставленного ему кредита и кредиторской задолженности во взаимной корреспонденции.

По экономическому содержанию приобретённое право требования к третьему лицу, являющемуся должником заёмщика, представляет собой обеспечение по кредиту, а кредиторская задолженность по его оплате является источником погашения кредита.

Что касается процентов за пользование кредитом, то следует учитывать, входят ли указанные проценты в объём приобретённых прав требования или нет.

Если проценты, возникшие из условий первичных договоров на размещение (предоставление) денежных средств, не входят в объём приобретённых прав требования (подп. 2.1.3 п. 2.1 приложения 11 к Положению № 385-П), то они признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П.

При этом поступившие суммы процентов за пользование кредитом следует отражать в бухгалтерском учёте в общеустановленном порядке:

- суммы процентов, относящиеся к данному месяцу, — по кредиту счёта 47427 «Требования по получению процентов» (в части суммы, учтённой на счёте 47427) и кредиту счёта 70601 «Доходы» (в части суммы, не отражённой на счёте 47427);
- проценты, поступившие в счёт будущих периодов, т. е. относящиеся к следующим календарным месяцам, — на счёте 61301 «Доходы будущих периодов»

по кредитным операциям» в соответствии с его характеристикой, изложенной в пункте 6,23 части II № 385-П.

При финансировании под уступку денежного требования остатка денежных средств, поступивших от должника и подлежащих возврату заёмщику, быть не должно.

**?** В течение 2012-2013 годов Банком России были размещены для ознакомления проекты следующих документов, предполагаемых к введению в 2014-2015 годах, принятие которых может оказать существенное влияние на показатели финансовой отчётности кредитных организаций, например:

- по учёту пенсионного обеспечения, прочих выплат и выходного пособия работников;
- по определению доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (изменение ОПУ на ОФР);
- по учёту основных средств, нематериальных активов, недвижимости.

**В какие сроки предполагается утверждение вышеуказанных документов? По каким направлениям учёта планируется введение новых положений с 2015 года?**

Банком России подготовлены следующие проекты нормативных актов с планируемой датой вступления в силу 1 января 2016 года:

- «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (выпуск ожидается в 2014 году);
- «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации» (выпуск ожидается в 2014 году);
- «О порядке бухгалтерского учёта вознаграждений работникам, включая вознаграждения работникам, основанные на стоимости акций, в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (выпуск ожидается в 2015 году).

**?** **Отражение обязательств и резервов по договорам цессии с отлагательным обязательством.**

**Кредитная организация — цедент планирует заключить договор цессии с другой кредитной организацией — цессионарием, в рамках которого уступит права требования по договорам потребительского кредитования. Договор цессии содержит обязательство совершить обратный выкуп уступленных прав требования по таким кредитным договорам, которое возникает при наступлении определённых событий (при достижении срока просрочки по кредитному договору 90 дней). Таким образом, кредитная организация — цедент заключает сделку с отлагательным условием, права и обязанности по которой возникают, не в мо-**

**мент подписания договора, а при наступлении определённых договором условий.**

**По мнению кредитной организации, на дату заключения договора цессии у кредитной организации — цедента нет обязанности по отражению соответствующих обязательств по обратному выкупу на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России № 385-П, так как на дату заключения договора цессии не известно (т. е. является неопределённым и зависит от наступления (ненаступления) будущих определённых событий, не контролируемых кредитной организацией), возникнет ли у кредитной организации — цедента обязательство по обратному выкупу.**

**Вместе с тем вероятность наступления таких событий (возникновение просрочки по кредитам свыше 90 дней), безусловно, существует, и кредитная организация на дату заключения договора цессии планирует создавать резервы под соответствующие возможные расходы (кредитные потери).**

**Кроме того, с момента образования просрочки по уступленным кредитам свыше 90 дней и до момента исполнения своих обязательств по обратному выкупу кредитная организация — цедент планирует отражать данные обязательства на внебалансовых счетах (91315) и резервировать их в размере 100 %.**

**Просим дать разъяснения: правильно ли кредитная организация планирует отражать обязательства по обратному выкупу, резервированию? На каком счёте необходимо учитывать создаваемые резервы по вероятным потерям?**

В соответствии с принципом «приоритет содержания над формой», изложенным в пункте 1.12.8 части I Положения № 385-П, при определении порядка бухгалтерского учёта операций следует руководствоваться прежде всего экономическим содержанием операции, которое, в свою очередь, вытекает из существенных условий договора.

Если из условий договора цессии вытекает обязательство банка по обратному выкупу уступленных прав требования по кредитным договорам при наступлении определённых договором условий, то банк принимает на себя обязательства, аналогичные обязательствам по гарантии (поручительству), которые следует отражать в бухгалтерском учёте на внебалансовом счёте 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в сумме уступленных прав требования с момента заключения договора.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера отражаются на счёте 47425 «Резервы на возможные потери» в соответствии с пунктом 4.71 части II Положения № 385-П.

**?** **Кредитная организация просит уточнить позицию Банка России относительно возможности внедрения и использования в рамках российских стандартов бухгалтерского и налогового учёта механизмов хеджирования, аналогичных МСФО (hedge-accounting).**

Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта хеджирования будет подготовлен с учётом требований соответствующего федерального стандарта бухгалтерского учёта.

**?** Какие символы доходов и расходов следует использовать при заключении банковных сделок, в случае если в тикете комиссия не выделена отдельной строкой, а вытекает из условий сделки?

Например, покупка наличной валюты: 250 наличных долл. покупаем за 255 долл. в безналичном порядке.

Есть ли разница в применении символов доходов (расходов) в случае, если безналичная и наличная валюта одинаковые (евро-евро) либо если разные (руб.-долл.)?

При совершении операций покупки-продажи наличной иностранной валюты одного вида за безналичную иностранную валюту другого вида (конверсионные операции) или за валюту РФ доходы (расходы), полученные (уплаченные) за счёт курсовой разницы либо в виде комиссионного вознаграждения, отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы», 70606 «Расходы» по символам отчёта о финансовых результатах 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах» соответственно.

При совершении операций покупки-продажи наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту того же вида доходы (расходы), полученные (уплаченные) в виде комиссионного вознаграждения, отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы», 70606 «Расходы» по символам отчёта о финансовых результатах 16201 «Комиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями», 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями».

## Ответы сводного экономического департамента ЦБ РФ

**?** Планирует ли Банк России вводить дополнительные инструменты оперативного пополнения ликвидности для средних региональных кредитных организаций (с капиталом 5–7 млрд руб. и валютой баланса 30–40 млрд руб.), так как большинство предлагаемых инструментов ориентированы на крупные кредитные организации?

В настоящее время Банк России предоставляет доступ практически всем финансово устойчивым кредитным организациям независимо от величины собственных средств (капитала) к механизму кредитования Банка России, предусмотренному Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее — Положение № 312-П).

По состоянию на 01.01.14 контрагентами Банка России по кредитам Банка России, обеспеченным нерыночными активами, являлись 467 кредитных организаций из 65 регионов России, из них малые и средние кредитные организации с уставным капиталом менее 300 млн руб. составляют около 35 %.

**?** В настоящий момент Положение № 312-П в части рефинансирования юридических лиц предъявляет одинаковые требования как к работе с большими корпоративными клиентами, так и к работе с клиентами сегмента малого и среднего бизнеса. В частности, действует «последочный» подход. Но для клиентов сегмента малого и среднего бизнеса такой подход представляется неоправданно усложнённым. Предлагается рассмотреть возможность введения «портфельного» подхода в части рефинансирования кредитов сегмента малого и среднего бизнеса.

В связи с невозможностью обеспечить необходимую по залоговому законодательству идентификацию предмета залога портфели однородных ссуд не могут быть приняты в обеспечение кредитов Банка России.

После вступления в силу Федерального закона от 21.12.13 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» кредитные организации смогут секьюритизировать портфели кредитов, после чего Банк России может рассмотреть возможность использования указанных облигаций в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

**?** Предлагается рассмотреть возможность снижения требований к заёмщикам в соответствии с Положением № 312-П.

В частности, территориальные органы Банка России при принятии решения о рефинансировании сравнивают показатели деятельности предприятия «соотношение собственных и заёмных средств», а также «коэффициент текущей деятельности (общий коэффициент покрытия)» со «средним значением по видам экономической деятельности, рассчитываемым по данным сводной бухгалтерской отчётности организаций, разрабатываемой органами государственной статистики».

Таким образом, показатели деятельности конкретного реально работающего предприятия сравниваются с показателями неких усреднённых отраслевых предприятий. Кроме того, информация об этих усреднённых данных не доводится Банком России до коммерческих банков. Снижение допустимых значений данных показателей (до 40 % от средних по отрасли), осуществлённое Банком России в конце 2013 года (Указание от 31.12.03 № 3167-У), не изменило ситуацию в лучшую сторону: многие кредиты заёмщикам реального сектора, и прежде всего предприятиям малого и среднего бизнеса, выпадают из системы рефинансирования.

Предлагается вернуться к основным положениям системы рефинансирования 2008 года, в том числе возобновить список стратегических предприятий, кредиты которым рефинансируются на льготных условиях, отменить сравнение показателей деятельности реально функционирующих предприятий с усреднёнными показателями некоего «сводного отраслевого предприятия».

Банк России в период с 2008 по 2010 год в целях расширения возможностей кредитных организаций в полу-

чении ликвидности в Банке России снижал требования к организациям, выступающим обязанными лицами по активам, принимаемым в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Положением № 312-П. При этом анализ деятельности организаций, обязательства которых рассматривались на предмет их включения в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, осуществлялся с применением существовавших на тот момент времени допустимых значений показателей в размере 80 %, а в дальнейшем — 50 % от их средних значений по соответствующему виду экономической деятельности организаций.

Указанный порядок включения активов в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов, сохранился и в настоящее время. При этом Указанием Банка России 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“» (далее — Указание № 2541-У) допустимые значения для показателей установлены равными 40 % от их средних значений по соответствующему виду экономической деятельности, что ниже уровня, действовавшего в период с 2008 по 2010 год.

При этом указанные допустимые значения установлены для таких показателей деятельности, как соотношение собственных и заёмных средств, коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) и чистые активы. В соответствии с Указанием № 2541-У в целях Положения № 312-П оцениваются и иные показатели деятельности организаций: просроченная задолженность по кредитам, займам, просроченная задолженность по выданным векселям, просроченная кредиторская задолженность длительностью свыше трёх месяцев (допустимое значение по которым установлено равным 0), а также рентабельность продаж, допустимое значение по которой установлено в размере больше 0.

Что касается организаций, входящих в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, указанных в распоряжении Правительства РФ от 20.08.09 № 1226-р «Об утверждении перечня стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, а также о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» и Указе Президента РФ от 04.08.04 № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ», то Банк России уже применяет упрощённый порядок включения в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, обязательств указанных организаций, при условии что они включены в перечень организаций, упомянутый в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения № 312-П (Перечень Банка России).

**?** Предлагается рассмотреть возможность разработки и внедрения следующих механизмов рефинансирования ЦБ РФ:

- по льготным ставкам под залог кредитов, предоставленных коммерческим банкам в рамках Программы финансовой поддержки МСП ОАО «МСП Банка»;
- финансовых институтов под обеспечение пулов коммерческих кредитов (в частности, кредитов МСП), отвечающих определённым требованиям (например, обеспеченных договором страхования ОАО «ЭКСПАР»), по льготным процентным ставкам.

С 2009 года действует механизм поддержки Банком России программы развития малого и среднего предпринимательства посредством предоставления открытому акционерному обществу «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») кредитов, обеспеченных залогом прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием предприятий малого и среднего бизнеса, заключённым с кредитными организациями — партнёрами ОАО «МСП Банк».

С начала реализации эксперимента по предоставлению ОАО «МСП Банк» кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по межбанковским кредитным договорам, банку были предоставлены кредиты Банка России на общую сумму 9 314,00 млн руб. За период с 2009 года по 2013 год процентная ставка по предоставляемым ОАО «МСП Банк» кредитам Банка России снизилась с 10,75 до 4 %.

Также отмечаем, что Банком России в 2013 году был создан механизм предоставления кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (ОАО «ЭКСПАР»).

**?** В пункте 3.5.1 Положения № 312-П существует ограничение заёмщиков резидентами РФ. В более поздних документах Банка России такого ограничения не содержится. Так, уровень риска актива в соответствии с Инструкцией от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» оценивается независимо от страновой принадлежности заёмщика, если есть соответствующий договор страхования экспортных кредитов и инвестиций.

Предлагается скорректировать пункты Положения № 312-П, касающиеся ограничения круга заёмщиков. Данные изменения позволят учитывать специфику сделок, страхуемых ОАО «ЭКСПАР».

В настоящее время ЦБ РФ в соответствии с решением совета директоров Банка России от 12.07.13 осуществляет реализацию эксперимента по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО «ЭКСПАР» в соответствии с приказом Банка России от 09.08.13 № ОД-452 «О проведении экспери-

мента по предоставлению Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО „Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций“ (ОАО „ЭКСПАР“).

Учитывая изложенное, до получения результатов эксперимента внесение изменений в Положение № 312-П считаем преждевременным.

## Ответ департамента статистики ЦБ РФ

**?** Кредитная организация считает, что составление отчётности по форме 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)» с 01.01.14 является неактуальным.

До 01.01.14 для расчёта нормативов Н1, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 применялся размер собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.03 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

С 01.01.14 для расчёта указанных нормативов используется размер собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанный в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“), в соответствии с Положением № 395-П составляется отчётность по форме 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“).

Сроки представления форм 0409134 и 0409123 в Банк России одинаковые — не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным.

Планируется ли отмена отчётности по форме 0409134 или изменение срока представления с 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным, на конец месяца?

В целях организации работ по оптимизации отчётности кредитных организаций, направленных на реализацию стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года в части снижения административной нагрузки на кредитные организации, в Банке России сформирована постоянно действующая рабочая

группа по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчётности. В состав рабочей группы входят представители структурных подразделений Банка России, кредитных организаций и банковских ассоциаций, включая представителей ассоциации «Россия».

Основная задача рабочей группы заключается в анализе форм действующей отчётности с позиций её унификации и оптимизации объёма и состава показателей, совершенствования методологии их формирования с учётом замечаний и предложений, поступающих от территориальных учреждений Банка России, кредитных организаций и их ассоциаций. Кроме того, в рамках функционирования рабочей группы предусмотрено решение вопросов, направленных на улучшение и совершенствование информационной инфраструктуры электронного взаимодействия с отчитывающимися организациями.

В настоящее время рабочей группой проанализированы формы отчётности в области наличного денежного обращения, финансового мониторинга и валютного контроля, национальной платёжной системы, включая формы отчётности, характеризующие обслуживание счетов по учёту средств бюджетов бюджетной системы РФ.

По ряду рассмотренных форм отчётности принято решение о сокращении количества собираемых показателей и изменении сроков и (или) периодичности их представления.

Ваши предложения относительно форм отчётности, разработанных в целях реализации в России международных подходов к регулированию качества и достаточности капитала в соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора», включая одновременное представление отчётности по формам 0409134 «Расчёт собственных средств (капитала)» и 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“), а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности будут рассмотрены в рамках функционирования указанной рабочей группы. ■

## информация

### Использование криптовалюты опасно

Росфинмониторинг предостерегает от использования криптовалют для приобретения товаров и услуг. Так, сообщается, что процесс выпуска и обращения наиболее распространённых криптовалют полностью децентрализован и отсутствует возможность его регулирования, в том числе со стороны государства, криптовалюта не требует ведения специальной отчётной документации, а её пользователи анонимны.

Отсутствие в системах криптовалют кон-

тролирующего центра влечёт невозможность обжалования или отмены несанкционированной транзакции, а фактическое нахождение криптовалют вне правового поля не предоставляет правовые механизмы обеспечения исполнения обязательств сторонами сделки. К примеру, если оплата произведена, но услуга или товар не получены, то нет гарантий возврата такого платежа. При этом криптовалюты в силу децентрализации не имеют субъекта, обеспечивающего их условную платёжеспособность.

Кроме того, статьёй 27 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» введён прямой запрет на выпуск на территории РФ денежных суррогатов. Росфинмониторинг информирует, что использование криптовалют при совершении сделок является основанием для рассмотрения вопроса об их отнесении к сделкам (операциям), направленным на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

# Менеджмент стратегического планирования в банке

**В условиях нарастания конкуренции в банковском секторе всё более актуальным становится вопрос стратегического планирования. Управленческая команда банка должна быть нацелена на постоянное его развитие, на внедрение новых продуктов, на всё более многосторонний анализ рынка присутствия банка.**

## Управление стратегией развития банка

Для разработки эффективной банковской стратегии необходимо определить основные черты финансово-кредитной глобализации и определить её влияние на стратегии коммерческих банков как важнейших финансовых посредников, формирующих базовый элемент инфраструктуры глобального финансово-кредитного рынка. Стратегию банка можно рассматривать как программу действий, которая направлена на формирование и удержание долговременных конкурентных преимуществ на целевых рынках, а также должна отражать направления развития и те внутренние изменения в банке, которые необходимы для повышения его конкурентоспособности.

В современных условиях конкуренция на банковском рынке превратилась из борьбы за ресурсы в борьбу стратегий. Рыночная конъюнктура финансовых рынков отличается сильной конкуренцией в условиях нестабильного финансового рынка, высокой динамикой развития банковских технологий, сменой приоритетов в формировании рынка банковских услуг, изменениями тенденций в законодательстве и необходимостью следования им. В подобных условиях банки развивают те области, которые обеспечивают им индивидуальные конкурентные преимущества. Эти преимущества можно определить по следующим признакам: эффективное взаимодействие с акционерами и иными инвесторами, а также иными внешними факторами, внутренние компетенции, которые включают оптимальные бизнес-процессы и организационную структуру банка, квалифицированный персонал и эффективную систему управления, скорость внедрения инноваций.

Банковскую конкуренцию можно определить как экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций, а также других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе устойчивое положение на рынке банковских услуг в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов, достижения долговременных преимуществ на рынке банковских услуг и получения наибольшей прибыли.

Конкурентные преимущества банка — это все возможности банка, выделяющие его из банковского сообщества и являющиеся его индивидуальными преимуществами перед своими конкурентами.

Определяя особенности банковской конкуренции, можно выделить следующее (см. рис. 1).

По нашему мнению, современное банковское планирование предполагает усиление взаимосвязи стратегических и текущих задач, переход к динамичному процессу планирования; внедрение различных уровней детализации планирования, расширение числа участников процесса планирования и ряд других изменений. Банковское планирование можно понимать как непрерывный процесс определения и актуализации детальных целей развития банковского бизнеса в целом и его продуктовых единиц. При этом следует использовать ряд принципов, таких как сочетание разных методик планирования, обеспечение логической связи между данными бухгалтерского и управленческого учёта и др. Необходимость банковского планирования проявляется в решении ряда задач, в частности выявляет перспективу развития банка, позволяет более рационально использовать ресурсы, снижать влияние рисков и т. д.

В условиях кризиса успешность банковского бизнеса напрямую зависит от имеющейся стратегии развития и планов по её трансформации в программу действий. И именно банковское планирование должно



Рис. 1. Особенности банковской конкуренции

обеспечивать чёткое понимание цели развития банка и инвариантность путей её достижения. Оно позволяет согласовывать все стороны деятельности банка через сводные показатели и связывать целевые результаты с интересами коллектива посредством системы мотиваций.

Определяя направления банковского планирования, можно выделить следующие: анализ рыночной среды, оценку рыночных позиций банка, формулировку его задач и разработку механизмов по их достижению, корректировку плана из-за изменения внешней (внутренней) среды. Кроме определения направлений деятельности банка при планировании необходимо в рамках разработки стратегии развития банка рассматривать возможности формирования стабильного конкурентного преимущества банка, разрабатывать стратегические планы и направления их реализации.

Сегодня стратегическое управление подразумевает активное управление процессом развёртывания стратегии во времени. Активное управление предполагает, что стратегия банка будет эволюционировать в соответствии с изменением условий функционирования банковской отрасли и финансовой системы в целом. Определяя банковскую стратегию с позиции микроэкономики, можно говорить о том, что она является основой банковского планирования, которое функционирует путём её перевода на операционный уровень и превращения статичного дерева стратегических целей в динамический план по их достижению, а также средством достижения устойчивой долговременной конкурентоспособности банка. С позиции макроэкономики её можно определить как действенный рычаг влияния на стабильность и надёжность банковской отрасли в целом.

Совокупность действий, направленных на достижение устойчивого конкурентного преимущества банка, должна включать принятие следующих решений:

- выбор стратегического плана;
  - выявление возможных источников конкурентного преимущества;
  - разработка концепции бизнеса;
  - создание систем взаимодействия с потребителем.
- С учётом принятия решения основными компонентами банковской стратегии можно назвать: выбор стратегической позиции, выявление конкурентных преимуществ, определение бизнес-концепции и создание систем взаимодействия с потребителем.

В стратегическом развитии современных российских банков акцент должен быть сделан на выработку общей бизнес-концепции, в основе которой лежит определение сценария развития. Сценарии развития коммерческого банка могут быть следующие:

- «систематичный банк». Систематичный банк — это комплексная система, в которой минимизировано или вообще отсутствует общение клиента со служащими. Такое обслуживание может показаться обезличенным, но затраты будут ниже, чем в банках с меньшей степенью автоматизации. Можно предположить, что систематичные банки будут самыми конкурентоспособными, а с учётом возможной

экономии на персонале можно ожидать, что в выигрыше окажутся более крупные банки;

- «сегментированный банк». Поскольку каждый банк ориентирован на своего клиента, то более успешным окажется банк, который сумеет наилучшим образом приспособиться к удовлетворению запросов конкретных потребительских сегментов. При этом клиентов можно разделить на несколько групп в соответствии с возрастом, доходами и семейным положением. Положительный результат будет иметь тот банк, который наиболее искусно осуществит сегментацию;
- «банк клиента». В данном сценарии акцент делается на банк, ориентированный на индивидуальную работу с клиентом. Менеджмент такого банка должен выбрать наиболее выгодный сценарий развития, который позволит приблизить банк к модели успешного и стабильного коммерческого банка.

При определении основных проблем разработки и реализации банковских стратегий российских коммерческих банков можно выделить следующие:

- отсутствие реально реализуемой стратегии развития банков. В настоящее время в России отсутствует достаточный объём научных исследований, связанных с разработкой стратегических планов. Нечётко определён единый методологический подход планирования, что не позволяет сформировать единый методологический подход к разработке долгосрочной стратегии банков и планов её реализации. Это повышает риски неудачи ввиду дублирования банками схожих ошибок и, в конце концов, снижает ценность их планов;
- недостаточное развитие аналитических служб;
- недостаточное внимание, уделяемое риск-менеджменту;
- низкое качество информационных систем. Достаточно серьёзной проблемой является отсутствие в России информационной инфраструктуры банковского планирования, т. е. нет достаточного количества компаний, которые осуществляют информационно-аналитическое снабжение банков макроэкономической информацией, о банковских рисках и т. д. Система кредитных бюро создана в России недавно и пока слабо эффективна. Число признанных российских рейтинговых агентств незначительно. Значительный объём информации, которая за рубежом имеется в свободном доступе, в России требует затрат на её получение либо отсутствует;
- отсутствие чётко выстроенной системы мотивации персонала и нехватка высококвалифицированных сотрудников. Существует также проблема кадрового голода, который присутствует в среде ключевых сотрудников для разработки банковской стратегии. Этому факту необходимо уделить усиленное внимание при развитии планирования;
- ориентация руководства банка на операционную эффективность, а не на достижение устойчивых конкурентных преимуществ. В условиях усиливающейся банковской конкуренции создание долгосрочной стратегии развития банка отходит на второй план.

Эти задачи руководство многих банков воспринимает как малозначимые;

- несоответствие уровня конкуренции в банковской сфере России мировым стандартам. В предлагаемом большинством российских банков типовом продуктовом ряду мала доля наиболее сложных и современных услуг, призванных стимулировать инвестиционный рост. В таких условиях основным направлением конкуренции становится ценовая борьба с использованием административного ресурса. В таких условиях банки имеют низкую мотивацию в разработке банковских стратегий;
- тенденция экспансии федеральных банков в регионы и укрепления их рыночных позиций. Такие банки не заинтересованы в обслуживании целого ряда мелких и средних потребителей банковских услуг в регионах, не соответствующих требованиям их стратегии развития бизнеса. В итоге часть центров предпринимательской активности остаётся отсечённой от источников внешнего финансирования.

При этом крупнейшие банки России, даже с учётом этих ограничений, активно кредитуют малый и средний бизнес и удовлетворяют потребности населения в банковских услугах. Но в этом случае проявляется тенденция усреднения клиентов, что больше характерно для деятельности федеральных банков.

## Проблемы и риски реализации стратегии банка

Несмотря на значительное число исследований, посвящённых совершенствованию риск-менеджмента и стратегического управления в кредитных организациях, вопросам организации комплексной системы управления стратегическим риском в коммерческих банках и оценке её эффективности уделяется недостаточно внимания как в российской экономической литературе, так и в нормативной базе Банка России. Сложившаяся ситуация обусловлена тем, что изучение стратегического риска началось не так давно, а также недооценкой значимости стратегического риска в деятельности банков и невысоким уровнем управления данным риском в российских кредитных организациях. При этом стратегический риск играет ключевую роль в системе банковских рисков, так как в процессе управления стратегическим риском задаётся спектр принимаемых банком рисков, а также определяются механизмы минимизации их отрицательного воздействия на его деятельность.

Нами предлагается определение стратегического риска как вероятности отклонения банком от своих стратегических целей или возникновения угрозы его финансовой устойчивости в результате недостатков в процессе разработки стратегии развития банка (обоснования и выработки стратегических решений) и механизме её реализации. Данное определение имеет следующие отличительные преимущества.

Во-первых, стратегический риск рассматривается как спекулятивный. В экономической литературе стратегический риск обычно трактуется как чистый риск или

вероятность потерь в соответствии с классической теорией риска. С нашей точки зрения, это неверно, так как разработка и реализация стратегии предполагает не только минимизацию угроз, но и использование возможностей, а в процессе оценки реализации стратегий и выполнения стратегических планов может быть выявлено как недостижение банком своих целей, так и значительное превышение достигнутых показателей над плановыми, что также является событием реализации стратегического риска и происходит либо из-за заниженных показателей, заложенных в стратегию развития, либо из-за неадекватной системы контроля за достижением целей коммерческого банка. Поэтому для определения стратегического риска правильнее исходить из неоклассической теории риска, в соответствии с которой прибыль является случайно-переменной величиной, чем меньше колебания которой, тем меньше риск.

Во-вторых, возникновение стратегического риска часто увязывают с разработкой стратегии. По нашему мнению, стратегический риск объективно присутствует в деятельности банка как риск недостижения базовых целей коммерческой организации — получения прибыли, или, в соответствии с более современными подходами, повышения стоимости бизнеса в результате принятия неверных управленческих решений даже в отсутствие стратегии развития. При этом отказ от формализации процесса управления стратегическим риском ухудшает качество управления. В результате снижается уровень прибыли по сравнению с экономическими субъектами, успешно реализующими стратегию своего развития, что подтверждается экономическими исследованиями зарубежных авторов.

В-третьих, предлагаемое нами определение в отличие от исследованных содержит в качестве цели управления риском поддержание финансовой устойчивости, отражая требования государства и общества к обязательным целям управления стратегическим риском коммерческого банка. Также оно подчёркивает важность этапа реализации стратегии.

Система управления стратегическим риском, как и система управления любым банковским риском, отражает воздействие субъектов управления риском на объекты риска определёнными методами через инструменты в установленных целях (см. рис. 2). Такая система, по нашему мнению, должна строиться на следующих принципах:

- единство системы управления стратегическим риском;
- приоритетная ориентация на долгосрочные стратегические цели;
- соответствие характеру, возможностям и масштабам деятельности банка;
- гибкость и внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров риска;
- непрерывность проведения мониторинга риска;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Субъектом управления стратегическим риском являются совет директоров банка, правление, председатель правления банка, комитеты по стратегическому планированию, бюджетно-плановые подразделения банка, руководители ключевых бизнес-подразделений. Состав субъектов и распределение полномочий между ними зависит от специфики конкретного банка и уровня развития системы управления стратегическим риском.

Цели управления риском логически следуют из предложенного нами определения стратегического риска. Объекты риска определены по основным направлениям установления целей банка исходя из интересов собственников, клиентов, сотрудников и общества. Методы и инструменты управления стратегическим риском целесообразно рассматривать в соотношении с конкретными этапами процесса управления стратегическим риском, представленном нами как последовательность этапов, характеризующих управление любым экономическим риском (см. рис. 2).

Этап идентификации и анализа риска применимо к стратегическому риску включает стратегический анализ внутренней и внешней среды банка, в том числе с использованием широко известной методологии SWOT-анализа и соответствующих матриц угроз и возможностей, анализа внешней среды методом STEP-анализа, применения методики Ансоффа, модели Shell/DPM, модели MACS и др.

Разработка и сопоставление стратегических альтернатив в управлении стратегическим риском составляют этап выбора альтернативных вариантов управления риском. Для оценки стратегического риска по каждому из вариантов представляется целесообразным использовать сценарное моделирование, что позволяет отсеять альтернативы, неприемлемые по уровню риска, а также выбрать наилучшую альтернативу на основе баланса возможных выигршей и потерь при реализации оптимистичного, наиболее вероятного и пессимистичного сценариев, избежав таким образом опасности недооценки внешних угроз в связи с резкими изменениями экономической конъюнктуры.

Этап обработки стратегического риска подразумевает разработку стратегической пирамиды, включая корпоративную, тесно увязанные между собой и служащие достижению единых стратегических целей деловые и функциональные стратегии коммерческого банка исходя из выбранной стратегической альтернативы, а также выбор и разработку инструментов реализации стратегии и определение инструментов контроля, в качестве которых выступают бюджетирование, бизнес-планирование, система сбалансированных показателей (ССП), управление стратегическими изменениями, система мотивации и обучения персонала и автоматизация в целях мониторинга реализации стратегии.

Этап регулирования стратегического риска связан с решениями об изменениях в процессе управления стратегическим риском во времени и является необходимым этапом в связи с длительным периодом реализации стратегии банка и изменчивостью внешней среды. Как правило, выделяют такие методы управления



Рис. 2. Процесс управления стратегическим риском

экономическими рисками, как принятие риска, избежание риска и снижение степени риска. Данные методы, по нашему мнению, могут быть применены и в регулировании стратегического риска коммерческого банка.

Принятие риска в данном случае означает, что банк последовательно реализует свою стратегию, и текущий мониторинг её реализации говорит о том, что банк в достижении своих стратегических целей движется в правильном направлении. Этот метод управления риском отражает отсутствие необходимости модификации риска, что положительно характеризует процесс стратегического планирования, отражая изначально тщательную подготовку различных сценариев и создание необходимых финансовых и кадровых резервов для перегруппировки сил и расширения перспективных направлений бизнеса. Принятие риска предполагает концентрацию усилий на дальнейшей последовательной реализации выбранной стратегической альтернативы.

Снижение степени стратегического риска представляет собой снижение вероятности недостижения банком своих долгосрочных стратегических целей. Такая вероятность возникает в связи с недостатками в самой стратегии или неадекватностью механизма её реализации. Значительное влияние могут оказывать непредвиденные изменения во внешней среде банка, которые не были учтены в процессе разработки стратегии. Для снижения степени стратегического риска руководство банка в первую очередь должно оценивать возможность изменения инструментов реализации стратегии в сложившихся условиях, для того чтобы их использование привело к достижению банком своих стратегических целей, — изменить способ бюджетни-

рования, пересмотреть бизнес-планы в соответствии с реальными возможностями и фазой экономического цикла, скорректировать процесс управления стратегическими изменениями и т. д. Если изменение инструментов реализации стратегии банка не может привести к снижению вероятности недостижения банком стратегических целей, производится адаптация стратегии, например за счёт снижения прогнозируемых темпов развития или отказа от реализации её наиболее рискованных или затратных направлений.

Избежание риска означает простое уклонение от мероприятия, связанного с риском. Как метод управления стратегическим риском он может быть рассмотрен лишь условно, так как представляет собой избегание стратегического риска, присущего выбранной стратегической альтернативе. По сути это переход к стратегии выживания или стратегии сокращения. В условиях кризиса или спада такое поведение может быть вполне разумным, поскольку амбициозные цели способны привести к значительному расходу ресурсов (капитала) и увеличению банковских рисков по многим операциям, чреватых серьёзными потерями. Но отказ от дальнейшей реализации стратегии не обязательно приведёт к снижению совокупного риска банка. Концентрация усилий на оперативном уровне управления не гарантирует успеха, так как стратегический риск, вытекающий из управленческих решений, сохраняется, а качество управления им ввиду необходимости быстро принимать решения в изменяющихся условиях и отказа от стратегических ориентиров значительно снижается.

Завершающим этапом управления стратегическим риском выступает мониторинг риска и разработка мероприятий по совершенствованию системы управления риском. Мониторинг риска — это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятие решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. При проектировании стратегии необходимо разработать критерии оценки как хода процесса её реализации, так и финального состояния организации, когда стратегический план завершён и пришло время оценивать преимущества, достигнутые организацией в результате осуществления стратегии. Качество оценки зависит от инструментов реализации стратегии, разработанных в ходе обработки риска.

Для выбора направлений совершенствования системы управления стратегическим риском коммерческого банка необходимо провести её оценку, которая может базироваться на качественных или количественных критериях. Сравнительную оценку качества управления стратегическим риском на основании количественных критериев мы предлагаем проводить с использованием четырёх групп финансовых показателей, доступных внешним пользователям, — показателей экономической массы, показателей динамических способностей, показателей финансовой эффективности и выполнения обязательных нормативов банков.

В основе предлагаемой нами методики сравнительной оценки качества управления стратегическим риском лежит присвоение банкам баллов, равных их

месту в проведённом между ними рейтинге по каждому отдельному показателю. В случае если показатели для нескольких банков оказываются одинаковыми, им присваивается одинаковый балл. Далее набранные каждым банком баллы суммируются отдельно по каждой группе показателей и по каждой группе рассчитывается средний балл (среднее место в каждом из четырёх рейтингов) для каждого банка.

Выбор показателей обусловлен следующими соображениями. Разработка стратегии строится на приоритетах собственников банка, которые в любом случае рассматривают банковский бизнес как направление инвестирования средств. Поэтому в стратегиях банков преобладают финансовые цели их собственников (целевые показатели прибыли, размера собственного капитала, активов и рентабельности). Данные показатели также позволяют оценить достижение стратегической цели повышения стоимости бизнеса в финансовом аспекте.

При этом существуют объективные условия, необходимые субъекту хозяйствования для разработки и реализации стратегии. Согласно исследованиям российских и зарубежных экономистов, такими объективными условиями являются достаточная экономическая масса и (или) высокая экономическая мобильность экономического субъекта. Экономическая масса для кредитной организации характеризуется в первую очередь размером капитала, а также размерами привлечённых средств и объёмом активных операций. Поэтому в первую группу показателей вошли важнейшие объёмные финансовые показатели — активы (валюта баланса), капитал, основные источники привлечённых ресурсов и основные направления вложения средств.

Таким образом, управление стратегическим риском в коммерческих банках должно рассматриваться как комплексная система, в рамках которой разработка стратегии чётко увязана с механизмом её реализации. Вопросы совершенствования системы управления стратегическим риском требуют пристального внимания, а сравнительная оценка результатов управления стратегическим риском кредитной организации на базе финансовых показателей должна дополняться её самооценкой на основе качественных критериев. Предлагаемая методика оценки системы управления стратегическим риском на базе качественных критериев позволяет определить проблемные этапы управления риском, выделить приоритетные направления совершенствования системы управления стратегическим риском и обеспечить её единство, сбалансированность уровней развития её элементов, повысив вероятность достижения банком своих долгосрочных целей и обеспечив его устойчивое развитие.

## Направления совершенствования разработки и реализации стратегии банка

Для эффективной реализации выбранной стратегии банку необходима система контроля за её выполнением. Применение методики *Balanced Scorecard* (BSC),

позволяющей использовать новые способы сбора, систематизации и анализа информации, может облегчить решение стратегических задач. Несмотря на то что идеи стратегического управления всё активнее входят в практику корпоративного менеджмента, управленческие решения традиционно базируются в большей мере на финансовых показателях, чем на нефинансовых, хотя последние не менее важны.

Для российских коммерческих банков именно такой подход к реализации стратегических целей и задач представляется перспективным, так как предлагаемая методика мониторинга и контроля интегрирует финансовые и нефинансовые индикаторы с учётом причинно-следственных связей между итоговыми показателями и ключевыми факторами, под влиянием которых они формируются. Эта методика позволяет определить, достигнуты ли поставленные цели, удовлетворены ли потребности клиента, контролируются ли внутрибанковские процессы.

Методика BSC была разработана Д. Нортон и Р. Капланом — специалистами в области исследований эффективности управления организацией — при участии менеджеров крупнейших компаний, представляющих различные сферы деятельности. Появление BSC обусловлено стремлением руководства компаний создать систему управления, обеспечивающую согласование интересов разных групп — акционеров, потребителей, партнёров, кредиторов.

Balanced Scorecard, обладающая преимуществом по сравнению с другими методиками, которые используются организациями для оценки деятельности, используется не только как инструмент, обеспечивающий эффективное формирование и коммуникацию корпоративной стратегии, но и как механизм управления ею, поскольку даёт возможность устанавливать любые цели, доводить их до сознания сотрудников и менеджеров всех уровней, оценивать их достижимость посредством использования измерителей эффективности предлагаемой системы.

Сегодня конкурентные преимущества организации оцениваются не только по финансовым результатам, эффективному финансовому менеджменту и инвестициям в материальные активы, но и по её способности мобилизовывать и использовать свои нематериальные активы, лучше удовлетворять потребности своих клиентов. Опыт применения стратегического планирования большинством кредитных учреждений свидетельствует о недостатках в используемых ими системах оценки результатов:

- лишь незначительная часть сотрудников осознаёт своё участие в осуществлении стратегии;
- обратная связь ориентирована на текущую деятельность;
- система оценки операционной эффективности носит краткосрочный характер;
- итоги работы оцениваются исключительно с финансовой точки зрения.

Достоинством методики BSC является учёт как финансовых, так и нефинансовых показателей, что обеспечивает системность в достижении целей, стоящих перед

банком. Показатель прибыли не является основным: главное — это перевод миссии и стратегических целей в показатели эффективности. Генеральная цель любого банка — обеспечение целенаправленного развития в настоящее время и в перспективе, обеспечение условий, снижающих последствия непредвиденных финансовых потерь. В проекции финансов ключевыми являются финансовые результаты, позволяющие оценить текущую деятельность банка и охарактеризовать её эффективность с точки зрения отдачи на вложенный капитал (рост доходности, увеличение собственного капитала, изменение пассивной базы). В рамках бизнес-процессов выявляются операции, требующие усовершенствования и развития для достижения конкурентного преимущества. Деятельность в рамках данной проекции нацелена на достижение намеченных финансовых результатов и удовлетворение потребностей клиента.

Эффективность бизнес-процесса зависит от совершенствования технологических и информационных процессов, улучшения качества обслуживания, способствующих росту числа привлекаемых клиентов и, соответственно, укреплению конкурентных преимуществ. Ключевые сегменты рынка, куда банк собирается продвигать свои продукты и услуги, определяются в рамках проекции маркетинга, главные показатели которой — удовлетворённость старых клиентов, привлечение новых и их удержание, доля рынка на занимаемых сегментах, ценность предлагаемых услуг, способных привлечь клиента (например, индивидуальный подход). Данная проекция способствует реализации стратегии в области маркетинга и продаж, что, в свою очередь, должно привести к росту финансовых показателей в перспективе.

Сбалансированность системы обучения и роста зависит, прежде всего, от правильной организации внутренней структуры деятельности, которая может обеспечить рост и эффективность в будущем. Рост и развитие организации во многом зависят от инвестиций в человеческие ресурсы и организационные процедуры. Повышение уровня квалификации сотрудников, информационных технологий должно обеспечить долгосрочное присутствие банка на рынке. В рамках данной проекции показателями эффективности являются удовлетворённость сотрудников, текучесть кадров, их достижения, возможность своевременно получать необходимую информацию для принятия решения и эффективность работы информационной системы.

В рамках всей системы руководители могут самостоятельно разрабатывать показатели для последующего сопоставления их с плановыми и фактическими исходя из результативности проделанной работы. Система имеет многоплановый характер, поскольку охватывает связи между материальными и нематериальными показателями, стратегическими и операционными стадиями управления, прошлыми и будущими результатами, между внутренними и внешними аспектами деятельности организации. Для эффективной реализации сформированного алгоритма дерева

целей в рамках стратегического планирования банку важно не только руководствоваться определёнными задачами для конкретных подразделений и намечать результат, но и оценивать эффективность осуществления стратегии на четырёх основных уровнях.

Преимущества данной методики для реализации целей в рамках стратегического планирования деятельности банка — в комплексном охвате всех аспектов (качественных и количественных) его деятельности, всех целей, задач и мер, намечаемых банком, что позволяет видеть, каким путём будут достигаться конкретные результаты на разных направлениях, уменьшает степень риска в активности банка, упрощает формы контроля со стороны руководства и банковского надзора, приносит заметную пользу за счёт повышения качества реализации стратегического планирования.

Несмотря на важность стратегического управления, построенного на концепции «миссия — видение — стратегия», ему присущ ряд существенных недостатков. Один из них — разрыв между долгосрочным видением банка и текущими действиями сотрудников. Видение в большинстве случаев формируется (и в дальнейшем может остаться) в виде некой декларации. Следствием подобного разрыва является то, что у менеджеров высшего звена зачастую имеется собственное понимание основополагающих принципов организации и её стратегии, отличающееся, как правило, от мнения других руководителей. Это приводит к ситуации, когда ключевые управленцы либо направляют организацию в разные стороны, либо находятся в бездействии, не зная, в каком направлении двигаться вообще. Инструментом, помогающим некоторым образом уменьшить этот разрыв, становится система контроля, но и она не способна решить данную проблему, поскольку может быть не связана со стратегией банка.

Таким образом, в данных ситуациях руководители не могут обеспечить оперативную связь результатов текущей деятельности с долгосрочной стратегией банка. С помощью методики показателей эффективности этот недостаток можно нивелировать, установив связи между стратегией и видением, наладив коммуникативную связь, реализуя бизнес-планирование, усиливая тем самым обратную связь.

В рамках системы переход от миссии к стратегии происходит в тот момент, когда менеджеры верхнего уровня на коллегиальном уровне приходят к общему видению перспектив и способов реализации стратегии. После утверждения основных стратегий и целей проекций финансов и маркетинга по определённым областям деятельности и достижения общего понимания между руководителями верхнего уровня разработка системы передаётся на следующий уровень, на котором формируются стратегии внутренних процессов, обучения и роста.

Использование показателей эффективности в качестве критерия распределения ресурсов может помочь руководителям избежать проблем, связанных с установлением соответствия разработанных банком стратегий решаемым задачам. Мониторинг их выпол-

нения, достижения установленных целей и анализ полученных результатов позволяет выявить эффективность принятой стратегии и скорректировать стратегические инициативы и установки на всех иерархических уровнях.

Процесс обучения начинается с самого первого этапа, т. е. с разработки руководителями организации стратегических планов, передачи своего видения на более низкие уровни, и продолжается на протяжении всего цикла работы с системой. В итоге формируется единое видение результатов стратегического планирования и происходит осознание поставленной цели всеми сотрудниками банка. На базе стратегических разработок и программ специалисты осуществляют среднесрочное и текущее бизнес-планирование. Также определяются показатели эффективности, на основе которых ведётся регулярный мониторинг, позволяющий корректировать среднесрочные и долгосрочные задачи.

Таким образом, сбалансированная система упрощает для руководства банка задачу перевода видения в стратегию и доведения её до всех иерархических уровней управленческой системы посредством бизнес-планирования, распределения ресурсов, обратной связи, обучения и периодического мониторинга осуществления стратегии. Система выгодно отличается от других тем, что финансовые и нефинансовые показатели объединяются с учётом причинно-следственных связей между показателями эффективности и ключевыми факторами, под влиянием которых они формируются.

Банки постоянно оценивают затраты, количественные и качественные показатели выполнения работ, но для улучшения отслеживания реализации стратегических задач, выявления проблем, контролирования процессов, происходящих внутри банка, необходима система, отражающая как текущие, так и стратегические результаты всех направлений деятельности банка. Мониторинг итогов реализации стратегических задач на основе сбалансированных показателей позволяет вести учёт, анализировать и регулировать действия банка, направленные на достижение целей в финансовой, производственной, маркетинговой и инновационной сферах.

Поскольку одна из целей в модели стратегического плана — увеличение прибыли, то как альтернативный вариант для её определения можно применить показатель экономической добавленной стоимости (Economic Value Added — EVA), отражающий фактическую прибыль организации, которая получается после вычета из чистой операционной прибыли (с учётом уплаты налогов) стоимости использованного для её получения капитала. Последняя определяется на основе минимальной ожидаемой ставки доходности, необходимой для того, чтобы рассчитаться с акционерами.

Обе системы мониторинга не являются взаимоисключающими и могут использоваться как вместе, так и по отдельности, однако следует заметить, что одновременное их внедрение может привести к непредви-

денным затратам. В связи с тем что приоритетной целью модели стратегического плана является расширение клиентской базы (потребительский сектор), а прирост прибыли как стратегическая цель обеспечивается после реализации первичных целей, применение системы EVA можно рассматривать в дальнейшем как перспективный вариант.

При применении упомянутых методик процесс регулирования и контроля требует, по нашему мнению, более широкого исследования, а также учёта и анализа. Являясь важными функциями управления, регулирование и контроль обеспечивают интеграцию внутрибанковских процессов и информационно-аналитического руководства при принятии стратегических и оперативных решений, а также устойчивую обратную связь между ходом процесса достижения целей и собственно целями, стоящими перед банком.

Учёт и анализ позволяют оценить достижимость намеченных целей, то, насколько нынешнее состояние контролируемого объекта соответствует принятым показателям эффективности, выявить недостатки или неверные действия и причины их возникновения. В соответствии с предоставленной информацией руководство банка принимает необходимые управленческие решения по регулированию процесса реализации стратегического планирования для достижения намеченных показателей. Для принятия соответствующих решений необходима информация обо всех категориях бизнес-процессов и затратах на каждом уровне деятельности, центрах ответственности (то есть центрах прибыли и затрат), системах стратегического и оперативного планирования и бюджетирования, формируемых на основе центров, системах управленческого и бухгалтерского учёта, формируемых на базе центров ответственности и их бюджетов.

По мнению специалистов, процесс контроля может быть разбит на этапы, результаты реализации которых помогут достичь установленных показателей.

На первом этапе выделяются центры прибыли и затрат в качестве центров ответственности. Таким образом, определённые услуги относят к подразделениям банка, ответственным за их осуществление; ресурсы закрепляются за конкретной структурой.

На втором этапе ресурсы банка закрепляются за соответствующими центрами. Постоянные затраты распределяются по центрам ответственности в соответствии со следующей группировкой затрат: на оборудование, персонал, информационные технологии, программное обеспечение, рекламу, помещения. Переменные затраты — как комиссионные, так и процентные — относят по центрам прибыли. При разнесении постоянных затрат по подразделениям появляется возможность определить стоимость рабочего места и стоимость часа работы определённого сотрудника, что важно при расчёте себестоимости услуг. Таким образом, издержки центров затрат могут быть перераспределены на центры прибыли, что даёт возможность оценить влияние центров затрат на услуги банка и определить точку безубыточности для каждого центра прибыли.

На третьем этапе контроль происходит уже на уровне определённых услуг. Таким образом планируется и оценивается эффективность каждого центра прибыли. Распределение доходов между центрами прибыли происходит на четвёртом этапе. Поскольку банк выполняет посредническую функцию (привлечение средств — начальный этап, размещение — заключительный), доходы от этих видов деятельности распределяются между всеми участниками процесса. Пятый этап предполагает контроль на уровне клиентуры банка. Практический опыт неоднократно показывал, что доход банку поступает не от всех клиентов одновременно, а только от определённой группы, в связи с чем центры прибыли могут провести анализ предпочтения клиентов и усовершенствовать качество обслуживания.

Таким образом, контроль является важнейшим регулятором в процессе реализации стратегических задач и их регулирования в рамках сбалансированной системы стратегического управления эффективностью или системы управления финансовым показателем прибыльности. Контроль, основанный на информации, подготовленный должным образом и подкреплённый широкой инструментальной базой, позволяет достаточно реально спрогнозировать картину будущего. Система мониторинга уменьшает степень риска нереализуемости стратегического планирования, упрощает форму проверки со стороны руководства, банковского надзора, аудиторов, повышает эффективность работы банка.

\* \* \*

С учётом рассмотренных проблем можно говорить о том, что основными направлениями совершенствования стратегического управления в российских банках являются:

- определение направления развития, основанного на использовании теории стратегического управления, которая адаптирована под условия российской банковской практики;
- преобразование стратегических целей в тактические планы, на основе которых формируются конкретные операционные задачи, которые позволили бы решить проблему противоречивости интересов всех действующих в бизнесе сторон;
- разработка цикла управления, позволяющего осуществлять процесс преобразования стратегических инициатив в конкретные действия и под воздействием обратной связи предоставлять информацию об эффективности их реализации;
- совершенствование системы управленческого учёта, позволяющей в режиме реального времени описывать прозрачными информационными характеристиками различные бизнес-процессы банка;
- внедрение в управленческий анализ банка качественных показателей нефинансового характера (оценки качества обслуживания клиентов, организации бизнес-процессов и персонала) наравне с финансовыми показателями (оценки капитала, активов, структуры собственности, доходности, ликвидности).

В целом можно отметить, что российским коммерческим банкам, ориентированным на повышение долгосрочной конкурентоспособности, необходимо вы-

страивать стратегию управления, ориентированную на стоимость банка. В новых условиях выигрывают те банки, которые наиболее успешно разрабатывают и воплощают в жизнь продуманную стратегию своего развития, концентрируют усилия на тщательном проработанном плане её реализации.

Соблюдая условия и предпосылки разработки банковской стратегии и планов её реализации в условиях кризисной среды, российские коммерческие банки

смогут добиться снижения неоперационных издержек и повышения ценовой привлекательности своих продуктов при грамотном управлении принимаемыми рисками. Чёткая реализация намеченной стратегии позволит им успешно выйти из кризиса, не приостанавливая удовлетворение ключевых потребностей клиентуры в банковских услугах. Это позитивно скажется на преодолении кризисных явлений и развитии экономики РФ.

## информация

### Упразднена служба Банка России по финансовым рынкам

По информации ЦБ РФ, в связи с упразднением с 3 марта 2014 года службы Банка России по финансовым рынкам осуществляемые ею полномочия переданы другим структурным подразделениям Банка России.

Так, рассмотрение документов, связанных с процедурами допуска на финансовый рынок некредитных финансовых организаций, будет осуществлять в центральном аппарате департамент допуска на финансовый рынок. Туда следует адресовать все заявления, уведомления, сведения и иные документы, касающиеся вопросов допуска к работе на финансовом рынке (лицензирования, аккредитации, присвоения статуса, включения в реестр, выдачи разрешений) и осуществления иных разрешительных полномочий в отношении некредитных финансовых организаций, их саморегулируемых организаций и иных объединений, переоформления ранее выданных разрешительных документов, регистрации (согласования, утверждения) документов некредитных финансовых организаций, подлежащих регистрации (согласованию, утверждению) Банком России, ведения (внесения, исключения, изменения сведений) государственных и иных реестров (за исключением госреестра бюро кредитных историй), а также аттестации граждан для работы в некредитных финансовых организациях (в том числе по вопросам аккредитации организаций, осуществляющих соответствующую аттестацию).

Рассмотрение документов, связанных с процедурами допуска на финансовый рынок эмиссионных ценных бумаг, будет осуществляться в центральном аппарате департаментом допуска на финансовый рынок и в территориальных учреждениях Банка России, расположенных

в Москве, Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке, Казани, Самаре. Заявления, уведомления и иные документы, касающиеся допуска на рынок и деятельности бюро кредитных историй, следует направлять в департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций. Полномочия по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ как кредитными, так и некредитными организациями будет осуществлять департамент финансового мониторинга и валютного контроля. Функции по обеспечению контроля за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также выявлению случаев инсайдерской торговли и манипулирования рынком будет осуществлять главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке. Кроме того, в его функции войдёт мониторинг и выявление деятельности организаций, имеющих признаки «финансовых пирамид».

Отчётность, которая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами представлялась участниками финансового рынка в центральный аппарат службы, должна представляться в центральный аппарат Банка России. Контроль и надзор за страховыми организациями будет осуществлять департамент страхового рынка ЦБ РФ. Все страховые организации будут разделены на две группы: крупные страховые организации и прочие страховые организации. Надзор за страховыми организациями, входящими в первую группу, будет осуществлять в центральном аппарате Банка России департамент страхового рынка, а надзор

за страховыми организациями, входящими во вторую группу, будет осуществляться исходя из их территориальной принадлежности, для чего создаются три центра компетенции — в Москве (ЦФО), Санкт-Петербурге (Северо-Западный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский федеральные округа) и в Новосибирске (Уральский, Сибирский, Дальневосточный федеральные округа).

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления будет осуществлять регулирование деятельности инвестиционных фондов, управляющих компаний по управлению инвестиционными фондами, ПИФаами и негосударственными пенсионными фондами, деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, ПИФов и негосударственных пенсионных фондов, деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательности агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паёв, а также государственный контроль и надзор за указанными видами деятельности.

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности будет осуществлять регулирование деятельности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов и саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов.

Рассмотрение обращений и жалоб потребителей финансовых услуг и инвесторов, а также жалобы иных физических и юридических лиц будет осуществлять служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Елена СИТНИКОВА, к. ю. н.

## Как расстаться полюбовно

### Расторжение трудового договора в связи с выявленными нарушениями

Работодатели периодически сталкиваются с недобросовестным поведением своих работников, и банки не исключение. Отличия состоят лишь в характере допущенных нарушений: в банках это бывают как общие нарушения (опоздания, появление на работе в нетрезвом виде и т. д.), так и специфические (выдача кредитных карт на имя умерших лиц, удаление из баз данных информации о вкладчиках и др.). В такой ситуации очень важно правильно оформить расставание с сотрудником, допустившим нарушения.

### Основные положения

В рассматриваемой ситуации речь пойдет о расторжении трудового договора в связи с выявленными нарушениями<sup>1</sup>.

1. Увольнение по инициативе работодателя, основания для которого предусмотрены статьей 81 ТК РФ. Конкретная формулировка для расторжения трудового договора будет зависеть от квалификации действий сотрудника. Наиболее вероятными, как показывает анализ судебной практики, могут быть:

- неоднократное неисполнение работником без уважительных причин трудовых обязанностей, если он имеет дисциплинарное взыскание (п. 5 ч. 1 ст. 81 ТК РФ);
- совершение виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя (п. 7 ч. 1 ст. 81 ТК РФ).

Именно эти основания расторжения трудового договора и будем рассматривать.

Например, поводом для расторжения трудового договора по пункту 7 части 1 статьи 81 ТК РФ стали следующие нарушения начальника отдела — заведующей кассой:

- грубейшее нарушение порядка передачи кассы, а именно: перед уходом в отпуск работника фактическая передача денежных средств и ценностей не проведена, приказ о ревизии отсутствует, ревизия товарно-материальных ценностей не производилась;
- нарушение порядка закрытия хранилища денежных ценностей, поскольку при закрытии хранилища по окончании смены не произведена сверка фактического наличия денежных средств с данными бухгалтерского учёта;

- нарушение порядка и процедуры проведения ревизий наличных денежных средств;
- нарушение порядка оформления кассовых документов;
- неисполнение внутренних распорядительных документов.

Кроме того, согласно акту ревизии в ходе проведённой внезапной ревизии денежной наличности в операционной кассе выявлена недостача денежных средств. Суд пришёл к выводу, что у работодателя имелись основания к утрате доверия к работнику как к лицу, непосредственно обслуживающему материально-денежные ценности, имеющему доступ к кассовым документам, к хранилищу банкнот и монеты Банка России<sup>2</sup>.

2. Факт того, что инициатива расторгнуть трудовой договор исходит от работодателя, влечёт за собой необходимость учитывать ограничения, установленные для таких случаев, а именно:

- запрет на расторжение трудового договора в период отпуска и временной нетрудоспособности работника (ст. 81 ТК РФ);
- обязанность учитывать мотивированное мнение выборного органа первичной профсоюзной организации (ст. 82 ТК РФ). Это актуально для случаев расторжения трудового договора в связи с неоднократным неисполнением работником без уважительных причин трудовых обязанностей, если он имеет дисциплинарное взыскание (п. 5 ч. 1 ст. 81 ТК РФ).

Но нужно учитывать, что подобные ограничения не означают, что работник может злоупотреблять своими правами (скрывать, что у него есть больничный лист или что он член профсоюза). Как разъяснил Верховный суд РФ, при реализации гарантий, предоставляемых ТК РФ работникам в случае расторжения с ними трудового договора, должен соблюдаться общеправовой принцип недопустимости злоупотребления правом, в том числе и со стороны работников. При установлении судом факта злоупотребления работником правом суд может отказать в удовлетворении его иска о восстановлении на работе (изменив при этом по просьбе работника, уволенного в период временной нетрудоспособности, дату увольнения), поскольку в указанном случае работодатель не должен отвечать за неблагоприятные последствия, наступившие вследствие недобросовестных действий со стороны работника<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> Кассационное определение Волгоградского областного суда от 21.12.11 по делу № 33-15964/2011.

<sup>3</sup> Пункт 27 постановления Пленума ВС РФ от 17.03.04 № 2 «О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации».

<sup>1</sup> Увольнение работника, допустившего нарушение, — это право, а не обязанность работодателя.

3. *Надо учитывать, что применение мер дисциплинарного взыскания строго регламентируется трудовым законодательством РФ.* Отступление от процедуры применения дисциплинарного взыскания грозит работодателю восстановлением работника на работе, возмещением не полученного им в связи с увольнением заработка, а также, возможно, и морального вреда.

## Корректное оформление расторжения трудового договора

Для того чтобы расторгнуть трудовой договор с работником, допустившим нарушения, необходимо, прежде всего, соблюдать установленный для этого порядок действий. Рассмотрим его поэтапно.

1. *Фиксация выявленного нарушения.* Процедура фиксации зависит от того, что именно совершил работник. В рассматриваемых случаях это будет составление докладной или служебной записки, акта, например, ревизии и т. д.

Например, в банк поступила жалоба от клиента К. о том, что с её текущего клиентского счёта 1 сентября 2011 года списаны денежные средства, однако самостоятельно она данные действия не производила, доверенностей иным лицам не выдавала. В связи с этим фактом в банке была проведена служебная проверка и обнаружены недостача в операционной кассе дополнительного офиса, а также отсутствие кассового ордера в шиве кассовых документов. Выявленные нарушения были оформлены актами<sup>4</sup>.

2. *Выяснение у работника обстоятельств совершённого им проступка, затребование от него объяснений.* Согласно статье 193 ТК РФ до применения дисциплинарного взыскания работодатель должен затребовать от работника письменное объяснение. Если по истечении двух рабочих дней указанное объяснение работником не предоставлено, то составляется соответствующий акт. Непредставление работником объяснения не является препятствием для применения дисциплинарного взыскания.

Так, Н. был принят на работу в банк в кредитно-кассовый отдел на должность главного менеджера администрации. Он был уволен по пункту 7 части 1 статьи 81 ТК РФ в связи с совершением виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные ценности, если эти действия дают основания для утраты доверия к нему со стороны работодателя. Основанием для увольнения послужил акт комиссии по проведению служебного расследования от 6 апреля 2012 года, состоявшегося по факту недостачи денежных средств в кассе при обслуживании банкомата.

Комиссия пришла к следующим выводам: недостача денежных средств возникла 29 марта 2012 года при загрузке кассет банкомата денежной наличностью старшим кассиром вследствие отсутствия со стороны управляющего Н. надлежащего контроля за организа-

цией инкассации и работы кассиров. Старшими кассирами были нарушены условия трудовых договоров, должностных инструкций, приказов работодателя, так как загрузка купюр в кассеты 29.03.12 в помещении кассы кредитно-кассового офиса происходила в отсутствие второго кассира, без оформления акта передачи денежных средств между кассирами, вследствие чего банку нанесён ущерб. В объяснительной Н. указал, что по факту выявленной недостачи им были приняты меры информирования соответствующих банковских структур<sup>5</sup>.

3. *Установление факта совершения нарушения именно работником, а также того обстоятельства, что именно совершённые работником действия могут быть квалифицированы как основание для расторжения с ним трудового договора.*

Продолжая рассматривать ситуацию с расторжением трудового договора с Н., отметим, что суд указал, что в качестве основания для утраты доверия к управляющему кредитно-кассовым офисом работодатель ссылается на то, что работники руководимого им офиса в день выявления недостачи допустили нарушения инструкций и приказов банка. Однако при этом работодатель, вменяя в вину Н. то, что он не организовал и не осуществил контроль за проведением мероприятий по защите и обеспечению сохранности имущества банка, не указал, какие именно действия он как руководитель структурного подразделения должен был сделать, но не исполнил. Нет сведений о том, что кассиры не были ознакомлены с приказами банка о порядке обслуживания банкоматов, что кассиры в своей работе систематически допускали нарушения условий трудовых договоров, инструкций, а Н. как руководитель не принимал никаких мер для устранения нарушений и организации работы офиса в соответствии с требованиями администрации банка.

В данном случае у работодателя, по мнению суда, отсутствовали объективные предпосылки для утраты доверия к истцу, поскольку однократное нарушение кассирами процедуры передачи банкнот, загрузки купюр в кассеты банкомата никоим образом не способно повлиять на эффективную деятельность истца в качестве руководителя структурного подразделения банка. Расторжение трудового договора с Н. было признано судом неправомерным<sup>6</sup>.

А вот и ещё один спор, иллюстрирующий рассматриваемый этап. Г. работала в банке менеджером по продажам. В отделении банка, где она работала, имело место нарушение: на имя В. — клиента банка — выдана дебетовая карта «М.». Однако В. лично за картой в банк не обращался, никому таких поручений не давал. Позднее неустановленное лицо произвело неправомерное списание денежных средств со счёта клиента В. и причинило банку значительный материальный ущерб. По инициативе банка указанная карта была заблокирована. Г. была уволена по пункту 7 части 1 статьи 81 ТК РФ за

<sup>4</sup> Апелляционное определение Московского городского суда от 28.05.13 по делу № 11-14556-2013.

<sup>5</sup> Апелляционное определение ВС Татарстана от 03.09.12 по делу № 33-8214/12.

<sup>6</sup> Апелляционное определение ВС Татарстана от 03.09.12 по делу № 33-8214/12.

совершение виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя.

Было установлено, что при выдаче карты клиенту В. сотрудниками К. и Г. был грубо нарушен порядок предоставления услуг физическим лицам. К. при выдаче карты «М.» на имя В. не была проведена должная идентификация клиента по документу, удостоверяющему личность (паспорту). Менеджером по продажам Г. в подтверждение вышеуказанной операции дополнительный контроль осуществлён формально (также не осуществлена идентификация клиента по паспорту).

Однако суд вины Г., а также наличия причинно-следственной связи между совершёнными ею действиями и причинённым банку ущербом не нашёл. Суд отметил, что непосредственно Г. не выполняла операцию по оформлению и выдаче карты на имя В., а осуществляла дополнительный контроль данной операции как контролирующий работник, в обязанности которого входит проверка соответствия данных, указанных в документах клиента, с данными на экране АБС и на карте «М.». При этом ни должностной инструкцией, ни внутренними документами банка не предусмотрено, что при выдаче карт требуется дополнительная идентификация клиента, проверка паспорта клиента с использованием приборов ультрафиолетового излучения контролирующим работником. Суд пришёл к выводу о незаконности приказа о прекращении трудового договора с Г.<sup>7</sup>

4. *Расторжение трудового договора с работником.* Статья 193 ТК РФ предусматривает, что приказ (распоряжение) работодателя о применении дисциплинарного взыскания объявляется работнику под роспись в течение трёх рабочих дней со дня его издания, не считая времени отсутствия работника на работе. Если работник отказывается ознакомиться с указанным приказом (распоряжением) под роспись, то составляется соответствующий акт.

Статья 193 ТК РФ устанавливает, что дисциплинарное взыскание применяется не позднее одного месяца со дня обнаружения проступка, не считая времени болезни работника, пребывания его в отпуске, а также времени, необходимого на учёт мнения представительного органа работников. Дисциплинарное взыскание не может быть применено позднее шести месяцев со дня совершения проступка, а по результатам ревизии, проверки финансово-хозяйственной деятельности или аудиторской проверки — позднее двух лет со дня его совершения. В указанные сроки не включается время производства по уголовному делу.

При применении дисциплинарного взыскания работодатель обязан учитывать тяжесть совершённого работником проступка, предшествующее поведение работника, его отношение к труду.

Так, Я. работала в банке руководителем специализированного по обслуживанию физических лиц допо-

фиса банка. Трудовой договор с ней был расторгнут по пункту 7 части 1 статьи 81 ТК РФ в связи с утратой доверия. Поводом для этого послужил факт нарушения Я. должностных обязанностей, которое способствовало совершению мошеннических действий с денежными средствами клиента. Так, в результате отсутствия контроля со стороны Я. за соблюдением работниками правил проверки подлинности паспорта по поддельному паспорту на имя клиента Р. был открыт банковский счёт, оформлена доверенность на распоряжение данным счётом. Это позволило неустановленным лицам 24 ноября 2012 года снять в допфисе банка с указанного счёта наличные денежные средства.

Кроме того, при выборе вида дисциплинарного взыскания работодателем также учитывалось предшествующее поведение Я. и её отношение к труду. А именно: 13 сентября 2011 года Я., занимая должность заместителя руководителя допфиса, провела редактирование статуса банковского счёта Б., удалив сообщение «вкладчик умер». 17 октября 2011 года на имя умершего клиента Б. был открыт новый счёт, проведена операция выдачи банковской карты, заключён универсальный договор банковского обслуживания. Подпись клиента на мемориальном ордере ф. № 203 на получение банковской карты не соответствует образцу подписи вкладчика, имеющемуся в банке, на ордере проставлены подпись и Ф. И. О. Я. Заявление от клиента Б. на банковское обслуживание отсутствует. 17 октября 2011 года и 29 октября 2011 года со счёта умершего клиента Б. были списаны денежные средства. В ходе служебного расследования комиссией сделан вывод о причастности руководителя дополнительного офиса Я. к мошенническим действиям по счёту Б. Аналогичные действия Я. совершила по счёту умершего вкладчика банка О., в результате чего со счёта вкладчика были списаны денежные средства. Всего за период с октября 2011 года по январь 2013 года выявлены факты выдачи Я. банковских карт по счетам 31 клиента банка, которые умерли или являются людьми пожилого возраста, длительное время не посещавшими банк<sup>8</sup>.

## Особенности расторжения договора

Применительно к рассматриваемым случаям можно назвать следующие особенности расторжения трудового договора.

1. *Расторжение трудового договора в связи с неоднократным неисполнением трудовых обязанностей.* При увольнении работника по пункту 5 части 1 статьи 81 ТК РФ (неоднократное неисполнение трудовых обязанностей работником, имеющим дисциплинарное взыскание) нужно учитывать следующие разъяснения Верховного суда РФ. Работодатель вправе расторгнуть трудовой договор по данному основанию при условии, что к работнику ранее было применено дисциплинарное взыскание и на момент повторного не-

<sup>7</sup> Апелляционное определение Иркутского областного суда от 18.12.12 по делу № 33-10133/12.

<sup>8</sup> Апелляционное определение Московского городского суда от 18.09.13 по делу № 11-30149.

исполнения им без уважительных причин трудовых обязанностей оно не снято и не погашено. Применение к работнику нового дисциплинарного взыскания, в том числе и увольнение по пункту 5 части первой статьи 81 ТК РФ, допустимо также, если неисполнение или ненадлежащее исполнение по вине работника возложенных на него трудовых обязанностей продолжалось, несмотря на наложение дисциплинарного взыскания. При этом необходимо иметь в виду, что работодатель вправе применить к работнику дисциплинарное взыскание и тогда, когда он до совершения проступка подал заявление о расторжении трудового договора по своей инициативе, поскольку трудовые отношения в данном случае прекращаются лишь по истечении срока предупреждения об увольнении<sup>9</sup>.

Так, Б. работал управляющим допюфиса филиала банка. Согласно распоряжению председателя правления банка была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности допюфиса. По итогам проверки были выявлены факты нарушения установленного порядка предоставления кредита на потребительские цели, в связи с чем было назначено служебное расследование.

Приказом от 20.04.11 на Б. наложено дисциплинарное взыскание — выговор. Основанием для наложения взыскания стали результаты служебного расследования, проведённого в допюфисе, которым выявлены факты предоставления потребительских кредитов с грубыми нарушениями установленного порядка: без непосредственного участия заёмщика, при отсутствии проверки положительной кредитной истории и отсутствии проверки негативных факторов в «стоп-листе», при отсутствии надлежащего контроля управляющего дополнительного офиса банка при подписании кредитных договоров.

В соответствии с приказом от 22.04.11 Б., имеющий дисциплинарное взыскание, уволен с должности управляющего допюфиса по пункту 5 части 1 статьи 81 ТК РФ за неоднократное неисполнение возложенных трудовых обязанностей. Основанием для увольнения послужили результаты служебного расследования, проведённого в допюфисе, в ходе которого выявлен ряд нарушений внутрибанковских организационно-распорядительных документов, совершённых управляющим допюфиса Б. Так, при сопровождении кредитной линии клиента Б. нарушены статьи 5.4, 5.5 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», внутренние документы банка.

Суд пришёл к выводу о незаконности увольнения Б. Делая такой вывод, он исходил из того, что утверждение ответчика о неоднократности неисполнения истцом своих трудовых обязанностей является несостоятельным. Основанием для наложения обоих дисциплинарных взысканий являются результаты од-

ной проверки финансово-хозяйственной деятельности допюфиса. Обстоятельства, которые могли бы послужить основанием для проведения служебных проверок в отношении Б., не установлены; объяснения у Б. не затребованы, с актами служебных проверок его никто не знакомил. Бесспорные доказательства того, что выявленные в ходе проверки нарушения стали следствием ненадлежащего контроля со стороны истца, отсутствуют. В полномочия Б. не входило проведение проверки финансовой состоятельности клиента и достоверности представленных им сведений; никакой заинтересованности у истца в причинении работодателю ущерба не установлено; несмотря на выявленные нарушения, гражданско-правовые отношения между банком и клиентом состоялись и продолжают по настоящее время.

Суд подчеркнул, что нарушение трудовой дисциплины может рассматриваться в качестве повода к увольнению по пункту 5 части 1 статьи 81 ТК РФ лишь в том случае, когда оно допущено работником после наложения на него предшествующего взыскания, что позволяет признать, что это взыскание не оказало на него положительного воздействия. В данном случае оба нарушения, которые вменяются Б., выявлены в рамках одной проверки, были допущены до применения к истцу дисциплинарного взыскания в виде выговора. Суд посчитал, что работодатель при увольнении Б. ошибочно исходил из самого факта уже имеющегося дисциплинарного взыскания и не учитывал, что повторное неисполнение трудовых обязанностей, вменённое истцу в связи с сопровождением кредитной линии клиента, имело место не после приказа от 20.04.11, а до него. Это исключает возможность увольнения работника по пункту 5 части 1 статьи 81 ТК РФ<sup>10</sup>.

## 2. Расторжение трудового договора в связи с утратой доверия

А. ВС РФ указывает, что при расторжении трудового договора по пункту 7 части 1 статьи 81 ТК РФ (утрата доверия) нужно учитывать, что расторжение трудового договора возможно только в отношении работников, непосредственно обслуживающих денежные или товарные ценности (приём, хранение, транспортировка, распределение и т. д.), и при условии, что ими совершены такие виновные действия, которые давали работодателю основание для утраты доверия к ним. При установлении в предусмотренном законом порядке факта совершения хищения, взяточничества и иных корыстных правонарушений эти работники могут быть уволены по основанию утраты к ним доверия и в том случае, когда указанные действия не связаны с их работой<sup>11</sup>.

Так, в рассмотренном выше случае трудовой договор с Г. был расторгнут по пункту 7 части 1 статьи 81 ТК РФ. Г. работала в банке менеджером по продажам. По-

<sup>10</sup> Апелляционное определение Пермского краевого суда от 06.06.12 по делу № 33-4619.

<sup>11</sup> Пункт 45 постановления Пленума ВС РФ от 17.03.04 № 2 «О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации».

водом для её увольнения послужил факт того, что при выдаче клиенту карты дополнительный контроль осуществлён Г. формально (также не осуществлена идентификация клиента по паспорту). Суд указал, что расторжение трудового договора неправомерно, в том числе поскольку Г., осуществляя дополнительный контроль за выдачей карты, в данной ситуации не могла относиться к категории лиц, указанных в пункте 7 части 1 статьи 81 ТК РФ, — к работникам, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности. Это связано с тем, что саму карту лично В. не выдавала, в её обязанности как контролирующего работника это не входило<sup>12</sup>.

Не относится к числу таких лиц, по мнению суда, и Н., управляющий внутренним структурным подразделением банка. Суд отметил, что действующее законодательство не даёт исчерпывающего списка должностей, при замещении которых к виновным работникам могут быть применены такие меры дисциплинарного воздействия, как увольнение за утрату доверия, поэтому при разрешении каждого конкретного дела необходимо исходить из оценки установленных фактических обстоятельств. Работодатель не доказал, что в непосредственные обязанности Н. входило обслуживание материальных, товарных ценностей. Такими работниками по общему правилу являются те, которые относятся к категории лиц, несущих полную материальную ответственность за вверенные им денежные или товарные ценности на основании письменных договоров (ст. 242–245 ТК РФ). Факт непосредственного обслуживания денежных или товарных ценностей должен быть зафиксирован в трудовом договоре, должностной инструкции. В соответствии с должностной инструкцией управляющего региональным внутренним структурным подразделением банка трудовая деятельность Н. не была связана непосредственно с обслуживанием денежных или товарных ценностей, а именно с приёмом, хранением, транспортировкой и распределением денежных средств. Трудовые функции управляющего носили административный характер в области регулирования деятельности регионального внутреннего структурного подразделения банка и связаны с организацией продаж всех банковских продуктов, с контролем исполнения приказов банка, организацией контроля проведения мероприятий по защите и обеспечению сохранности имущества банка. Таким образом, ни в трудовом договоре, ни в должностной инструкции на Н. как управляющего структурным подразделением не возлагалось непосредственное обслуживание денежных или иных материальных ценностей<sup>13</sup>.

Б. Если виновные действия, дающие основание для утраты доверия, совершены работником по месту работы и в связи с исполнением им трудовых обязанностей, то такой работник может быть уволен с работы по пункту 7 части первой статьи 81 ТК РФ при условии

соблюдения порядка применения дисциплинарных взысканий, установленного статьёй 193 ТК РФ. Если же виновные действия, дающие основания для утраты доверия, совершены работником вне места работы или по месту работы, но не в связи с исполнением им трудовых обязанностей, то трудовой договор также может быть расторгнут с ним по пункту 7 части первой статьи 81 ТК РФ, но не позднее одного года со дня обнаружения проступка работодателем (ч. 5 ст. 81 ТК РФ)<sup>14</sup>.

## Материальная ответственность

Обратим внимание на то, что помимо расторжения трудового договора с работником работодатель имеет право привлечь такового к материальной ответственности, т. е. получить с нерадивого сотрудника сумму причинённого банку ущерба (ст. 232 ТК РФ). Правда, нужно помнить, что:

- размер ответственности работника ограничен обязанностью возместить прямой действительный ущерб. Неполученные доходы (упущенная выгода) взысканию с работника не подлежат (ст. 238 ТК РФ);
- ничего получить с работника нельзя, если ущерб возник вследствие непреодолимой силы, нормального хозяйственного риска, крайней необходимости или необходимой обороны либо неисполнения работодателем обязанности по обеспечению надлежащих условий для хранения имущества, вверенного работнику (ст. 239 ТК РФ);
- за причинённый ущерб работник несёт материальную ответственность в пределах своего среднего месячного заработка, если иное не предусмотрено ТК РФ или иными федеральными законами (ст. 241 ТК РФ). Например, полностью возместить причинённый ущерб работник будет должен, если с ним заключён договор о полной материальной ответственности (ст. 244 ТК РФ).

Привлечение к материальной ответственности имеет свои особенности. Обозначим ряд из них, основываясь на материалах судебной практики.

1. Отсутствие опыта работы не может служить основанием для освобождения от материальной ответственности при наличии договора о полной индивидуальной материальной ответственности. Это обстоятельство может послужить основанием для снижения доли в сумме возмещаемого ущерба, если ущерб причинён действиями сразу нескольких лиц<sup>15</sup>.

2. Наличие или отсутствие в действиях работника состава уголовно наказуемого деяния и принятые по уголовному делу правовые решения юридически значимыми по спору о возмещении причинённого работодателю ущерба не являются. Согласно части 5 статьи 248 ТК РФ возмещение ущерба производится независимо от привлечения работника к дисциплинар-

<sup>12</sup> Апелляционное определение Иркутского областного суда от 18.12.12 по делу № 33-10133/12.

<sup>13</sup> Апелляционное определение ВС Республики Татарстан от 03.09.12 по делу № 33-8214/12.

<sup>14</sup> Пункт 47 постановления Пленума ВС РФ от 17.03.04 № 2 «О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации».

<sup>15</sup> Апелляционное определение ВС Бурятии от 11.09.13 по делу № 33-2779.

ной, административной или уголовной ответственности за действия или бездействие, которыми причинён ущерб работодателю. Так, факт совершения действий Д., находящихся в прямой причинно-следственной связи с причинением ущерба банку, при условии наличия договора о полной индивидуальной материальной ответственности за ущерб, причинённый её действиями работодателю, является достаточным основанием для возложения материальной ответственности на Д.<sup>16</sup>.

3. Даже если виновных несколько, привлечь их к солидарной материальной ответственности нельзя. Так, П. и К. заключили с банком вклады «Универсальный». На вклад П. 10.02.11 произведено безналичное зачисление кредита, и, по данным проведённых банковских операций, денежные средства в этот же день были получены самим вкладчиком. На вклад К. 07.02.11 зачислена денежная сумма, которая, по данным проведённых банковских операций, в этот же день также снята вкладчиком. По результатам проведённой служебной проверки установлено, что ни П., ни К. в указанные дни в банк не обращались, денежные средства не получали, о чём имеются их заявления. Данное обстоятельство подтверждается и отсутствием соответствующих отметок в их сберегательных книжках, записями видеонаблюдения в помещении допозиса. К проведению банковских операций по снятию вкладов причастны сотрудники банка З., работавшая старшим контролёром-кассиром, а также контролёром-кассир Ж. и кассир Д. С указанными работниками банком были заключены договоры о полной материальной ответственности.

Суд указал, что действующее законодательство не предполагает возможным привлечение ответчиков к солидарной материальной ответственности. Положения статьи 1080 ГК РФ при разрешении спора, вытекающе-

го из трудовых правоотношений, не применимы. К эпизоду, связанному со снятием с вклада К., имевшему место 07.02.11, в равной степени причастны и З., и Ж., и Д. Каждая из них, грубо нарушая свои должностные инструкции и нормативные акты, регулирующие их деятельность, допустила незаконное снятие денежных средств, чем причинила банку прямой действительный ущерб в виде уменьшения принадлежащих ему денежных средств. Причинённый банку ущерб подлежит возмещению всеми ответчиками в равных долях. При снятии денежных средств со вклада П. 10.02.11 Ж. на работе отсутствовала, что не отрицалось лицами, участвующими в деле, и подтверждено протоколом врачебной комиссии. По делу отсутствуют иные доказательства причастности данного ответчика к этому эпизоду. Из чего следует, что ущерб, возникший вследствие незаконных действий З. и Д., подлежит возмещению банку ими в равных долях<sup>17</sup>.

4. Не может служить основанием для освобождения от материальной ответственности выполнение указаний вышестоящего руководства и отсутствие материальной выгоды от совершённых неправомерных действий. Так, суд указал, что в исследованных случаях усматривается явно незаконный характер распоряжений по выдаче из кассы денежных средств, которые вопреки предписаниям своих должностных обязанностей Д. были всё-таки выполнены. Именно Д., имеющей стаж работы в занимаемой должности и специальное образование, при всей очевидности для неё незаконности полученных распоряжений и совершаемых ею действий денежные средства банка выданы через кассу другим лицам. Каким образом другие лица распорядились полученными денежными средствами и имела ли от этого материальную или иную выгоду Д., правового значения не имеет<sup>18</sup>.

<sup>17</sup> Апелляционное определение ВС Бурятии от 03.04.13 по делу № 33-718.

<sup>18</sup> Апелляционное определение ВС Бурятии от 03.04.13 по делу № 33-718.

## информация

### Растёт доверие к рейтингам банков

Потребители финансовых услуг всё чаще обращаются к рейтингам, а также мнениям экспертов, что косвенным образом свидетельствует о повышении финансовой грамотности населения, формирующемся стремлении получить независимую и профессиональную оценку. Об этом свидетельствуют результаты всероссийских опросов Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в 2011–2014 годах.

В поисках надёжного мнения россияне традиционно спрашивают знакомых и родственников об их личном опыте обращения в тот или иной банк, просят их

поделиться знаниями, впоследствии доверяя этой информации (59%). Ещё около четверти опрошенных россиян (23%) относят к надёжным источникам информации отзывы пользователей финансовых услуг на интернет-форумах или в прессе.

По сравнению с 2012 годом значимо возросла доля тех, кто доверяет и обращается к рейтингам банков, составляемым специализированными агентствами, — с 19 до 27%. В основном это люди с высшим образованием в возрасте от 25 до 34 лет с доходом выше среднего (для сравнения: среди таких респондентов доверяют рейтингам более 30%). На уров-

не тенденции можно отметить и рост доверия населения к советам авторитетных экспертов — финансовых аналитиков, представителей госорганов и др. — с 13 до 18%.

Уровень доверия источникам в СМИ остаётся на невысоком уровне: телевизионным репортажам доверяют 18% респондентов, статьям в печатной прессе — 11%, банковской рекламе — 7%. Наименьшее доверие — по-прежнему к индивидуальным предложениям банков: телефонные звонки или письма от кредитно-финансовых организаций как источники информации о банке воспринимают всерьёз не более 5% опрошенных.

# 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](http://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](mailto:distrib@pbu.ru)