

А&Б

4'2019

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Цифровая экономика
поможет финансовой
доступности

С. 8

Разработка и внедрение
новых банковских
продуктов

С. 45

Банковский сектор
Европы:
последние тенденции

С. 53



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



19004>

iPad

www.pbu.ru

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

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

Полная электронная версия журнала.
Ничего лишнего, только развёрнутые
комментарии к свежим нормативным
актам и официальным документам
с подробными примерами и схемами
проводок, построенные по принципу:
«Что было? Что стало? Что делать?»

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

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

Подписано в печать 04.03.19.

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

Подписной индекс:

П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2019

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ, Лариса ИБРАГИМОВА

Цифровая экономика поможет финансовой грамотности и доступности 8

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Новое Указание Банка России по составлению и представлению отчётности:
обзор изменений 12

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Средства и имущество. Участие. Участие в дочерних и зависимых АО, ПИФах

1. Приобретение акций, паёв 23

2. Переоценка акций, паёв по справедливой стоимости 27

3. Прекращение признания акций дочерних и зависимых АО, паёв ПИФов 30

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ

«Оазисы налогового благоденствия» будут уходить в историю 34

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами
налоговых споров с участием банков 37

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): налог на имущество организаций.
Объект налогообложения 42

КРЕДИТОВАНИЕ

Роман ПАШКОВ

Разработка и внедрение новых банковских продуктов
и изменение организационных процессов в банке 45

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ

Служба по управлению стратегией банка:
создание и организация функционирования 51

ЗА РУБЕЖОМ

Артос САРКИСЯНЦ

Банковский сектор Европы: последние тенденции 53

ДОКУМЕНТ

Об отдельных вопросах ведения бухгалтерского учёта кредитными организациями 60

ВОПРОС–ОТВЕТ

63

Уважаемый подписчик!

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

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

апрель 2019

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2019!

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

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

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 11).

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 98 от 05 апреля 2019 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

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

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

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



для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 99 от 05 апреля 2019 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

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

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

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



для электронной версии

Регулирование порядка депозитных операций

Банком России принято Указание от 05.10.18 № 4924-У «О признании утратившими силу нормативных актов Банка России, регулирующих проведение Банком России депозитных операций с кредитными организациями».

Упорядочены нормативные акты, регулирующие порядок проведения Банком России депозитных операций с кредитными организациями. Признано утратившим силу Положение о проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями (утв. Банком России 09.08.13 за № 404-П) с внесёнными изменениями.

С 17 мая 2018 года проведение депозитных операций в рамках Положения № 404-П прекращено. Депозитные операции будут проводиться только в соответствии с договором об общих условиях проведения депозитных операций и условиями проведения Банком России депозитных операций (информационное письмо Банка России от 28.03.18 № ИН-01-20/16).

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

Зарегистрировано Минюстом России 8 февраля 2019 года. Регистрационный № 53726.

Раскрытие информации о процедурах оценки

ЦБ РФ принято Указание от 12.11.18 № 4967-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У „О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом“».

Скорректированы требования к раскрытию банками информации о процедурах оценки и управления рисками. НКО освобождены от обязанности раскрытия информации о рисках (ранее — только НКО — центральные контрагенты). Форма раскрытия информации дополнена положениями, касающимися раскрытия информации об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы).

Уточняется состав раскрываемой информации. Данная информация подлежит

ежеквартальному раскрытию и должна сопровождаться текстовой информацией о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчётный период и причинах таких изменений, а также описанием методологии расчёта показателей, указанных в строках 21–38 раздела 1 формы 0409813.

Кроме того, некоторые таблицы формы приведены в новой редакции, включена новая таблица «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов».

Зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года. Регистрационный № 53860.

Уточнён порядок определения показателей

Банком России принято Указание от 27.11.18 № 4976-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У „Об оценке экономического положения банков“».

Уточнён порядок определения отдельных показателей, характеризующих экономическое положение банков. Вносятся изменения в порядок расчёта ряда показателей, в том числе показатель оценки качества капитала (ПК2), прибыльности активов (ПД10), структуры расходов (ПД4), показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) и др.

Согласно поправкам проведение оценки экономического положения банков осуществляется на основе пруденциальных показателей деятельности без учёта их корректировок (переоценки).

Зарегистрировано Минюстом России 22 февраля 2019 года. Регистрационный № 53872.

Раскрытие банками информации о своей деятельности

ЦБ РФ принято Указание от 27.11.18 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обновлены состав, порядок и сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности. Раскрытию кредитными организациями подлежит годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составле-

ния кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности», промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность в соответствии с формами отчётности, установленными Указанием Банка России от 08.10.18 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ», а также информация о финансовых инструментах, включаемых в расчёт собственных средств (капитала), в том числе обо всех условиях и сроках их выпуска, погашения, конвертации, иных операций с ними и о существенных изменениях данных инструментов, а также об основных характеристиках инструментов капитала.

Дополнительно кредитными организациями, за исключением НКО и банков с базовой лицензией, должна раскрываться информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.17 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Указанием, кроме того, устанавливаются сроки раскрытия информации о деятельности кредитной организации с аудиторским заключением и без него, основания для раскрытия информации в ограниченном составе и (или) объёме, требования к внутреннему документу по раскрытию информации и механизмы раскрытия информации.

В приложении приводится пояснительная информация к годовой отчётности, являющаяся составной частью годовой отчётности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм отчётности.

Утратившим силу признаётся Указание Банка России от 06.12.17 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года. Регистрационный № 53861.

Формирование резерва на возможные потери

Банком России принято Указание от 27.11.18 № 4984-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У „Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями“».

Скорректирован порядок формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами.

Уточнено, в частности, что в расчётную базу резерва включается стоимость ценных бумаг с учётом переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг, без учёта процентных доходов и корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг, формирующих в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учёта в кредитных организациях балансовую стоимость ценных бумаг. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года. Регистрационный № 53707.

Новая форма реестра обязательств

ЦБ РФ принято Указание от 28.11.18 № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками».

Утверждена новая форма реестра обязательств банка перед вкладчиками. Согласно ей реестр обязательств будет состоять из следующих таблиц: сведения о банке, составившем реестр обязательств; сведения о филиале (головном офисе) банка, в котором вкладчик заключил договор; сведения о вкладчике; сведения о вкладчике — физическом лице, перед которым банк имеет обязательства; сведения о вкладчике — юридическом лице, перед которым банк имеет обязательства; сведения о полномочных представителях вкладчика — физических лицах, имеющих право действовать без доверенности; сведения об обязатель-

ствах банка перед вкладчиком; сведения об объёме (доле) прав вкладчика на остаток вклада; сведения о дополнительных реквизитах обязательств по счетам эскроу; сведения о встречных требованиях банка к вкладчику; сведения, содержащиеся в контрольном файле; сведения о размере страхового возмещения.

Устанавливается, что реестр формируется в электронном виде. В него включается информация по вкладчику, перед которым у банка на день формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Реестр формируется банком по требованию Банка России в течение пяти рабочих дней со дня поступления в банк указанного требования, на дату, указанную в требовании Банка России, при наступлении страхового случая — не позднее срока, установленного законом № 177-ФЗ.

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

Зарегистрировано Минюстом России 4 февраля 2019 года. Регистрационный № 53670.

Информирование о ставке страховых взносов

Банком России принято Указание от 28.11.18 № 4992-У «О порядке доведения государственной корпорацией „Агентство по страхованию вкладов“ до банков — участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России».

С 1 января 2019 года ГК «Агентство по страхованию вкладов» будет доводить до банков — участников системы страхования вкладов физлиц информацию о дополнительной ставке страховых взносов по правилам, определённым Банком России.

Информация об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов (далее — информация о дополнительной ставке) направляется агентством в Банк России с использованием информационных ресурсов Банка России.

Банк России обеспечивает направление информации о дополнительной ставке в личный кабинет кредитных организаций на сайте Банка России не позднее дня, следующего за днём направления информации агентством.

Определены требования к формату электронного документа, подписанного УКЭП, содержащего информацию агентства, порядок действий в случае возникновения ошибки при проверке банком УКЭП файла, а также условия, при наличии которых информация считается доведённой до банка агентством.

Зарегистрировано Минюстом России 1 февраля 2019 года. Регистрационный № 53657.

Документооборот при осмотре предмета залога

ЦБ РФ принято Указание от 19.12.18 № 5030-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И „О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заёмщика кредитной организации и (или) залогодателя“».

Определён порядок осуществления документооборота при осмотре Банком России предмета залога и ознакомлении с деятельностью заёмщика кредитной организации.

Установлено, в частности, что при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заёмщика (залогодателя) направление кредитным организациям и получение от них документов (информации) в электронной форме должно осуществляться посредством использования личного кабинета, размещённого на официальном сайте Банка России, в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 03.11.17 № 4600-У.

Скорректирован перечень должностных лиц Банка России, обладающих правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заёмщика (залогодателя). Ознакомление с деятельностью заёмщика (залогодателя) может проводиться также в случае мотивированного ходатайства главного управления Банка России или

мотивированного ходатайства действующего в составе главного управления ЦБ РФ отделения, отделения национального банка в целях оценки качества обеспечения по кредитам Банка России.

Предусмотрено, что в предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) также должно включаться требование об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заёмщика (залогодателя) в случаях необходимости установления фактического местонахождения предмета залога, оформления допуска уполномоченных представителей Банка России на территорию или в помещение по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заёмщиком (залогодателем).

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 января 2019 года. Регистрационный № 53578.

Работа с документами в целях открытия счёта

Банком России принято Указание от 24.12.18 № 5035-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И „Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов“».

Упрощена работа банков с документами, представляемыми в целях открытия счёта и обновления информации.

Поправками в том числе установлено, что в случаях и в порядке, установленных банком в банковских правилах, копии документов, представляемых в целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в банк для открытия счёта, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента — юридического лица или уполномоченного им лица и представлены в банк в электронном виде.

Также для открытия текущего счёта и счёта по вкладу физлица предусмотрен сокращённый перечень представляемых документов в случае, если проведена идентификация лица в порядке, установленном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Кроме того, скорректирован порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати и уточнены положения об открытии публичных депозитных счетов нотариусов, службы судебных приставов, судов, иных органов или лиц, которые в соответствии с законодательством РФ могут принимать денежные средства в депозит.

Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2019 года. Регистрационный № 53610.

Исполнение обязательных резервных требований

ЦБ РФ принято Указание от 25.12.18 № 5036-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».

Скорректирован порядок исполнения кредитными организациями обязательных резервных требований. Согласно внесённым поправкам депонирование обязательных резервов осуществляется на счёте, открытом в Банке России, независимо от вида валюты резервируемых обязательств (ранее — отдельно по обязательствам в валюте РФ и по обязательствам в иностранной валюте). Исключено также упоминание счёта по учёту обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению. Кроме того, уточнён состав резервируемых обязательств, а также, в частности, порядок регулирования размера обязательных резервов и осуществления контроля за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований.

Указание вступает в силу 1 апреля 2019 года и применяется с расчёта размера обязательных резервов, составленного за апрель 2019 года.

Зарегистрировано Минюстом России 24 января 2019 года. Регистрационный № 53537.

Уточнён срок проведения оценки

Банком России принято Указание от 17.01.19 № 5061-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У „О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы“».

Уточнён срок проведения структурным подразделением Банка России оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала. Предусмотрено, что оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется в срок не позднее 1 октября года, следующего за отчётным (ранее — не позднее 1 июля года, следующего за отчётным).

Информация об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК направляется единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не позднее 1 ноября года, следующего за отчётным (ранее — не позднее 1 августа года, следующего за отчётным). Кроме того, уточнено структурное подразделение, осуществляющее оценку. Теперь это структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (банковской группы) (ранее — территориальное учреждение Банка России или департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями).

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

Зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года. Регистрационный № 53715.

Новые нормы обязательных резервов

ЦБ РФ принято Указание от 08.02.19 № 5068-У «Об обязательных резервных требованиях».

Новые нормы обязательных резервов кредитных организаций будут применяться начиная с регулирования за апрель 2019 года.

Новые обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) установлены для кредитных организаций, осуществляющих депонирование обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.15 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Настоящее Указание вступает в силу 1 апреля 2019 года. Со 2 апреля 2019 года признано утратившим силу аналогичное Указание Банка России от 20.07.18 № 4871-У.

Установлен порядок организации проверок

Банком России принята Инструкция от 18.12.18 № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».

Установлен порядок организации и проведения Банком России проверок кредитных организаций и НФО и направления им актов по итогам проведения проверок. Указывается, что в ходе контрольных мероприятий, проводимых в отношении поднадзорных организаций, уполномоченные представители (служащие) Банка России осуществляют действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности поднадзорной организации с проведением наличных или безналичных расчётов или без их проведения.

Контрольное мероприятие проводится на основании решения о его проведении, принимаемого председателем Банка России или его заместителем. Поручение на проведение контрольного мероприятия должно подписываться руководителем (его заместителем) территориального учреждения Банка России, сотрудники которого будут проводить контрольное мероприятие. В поручении указывается персональный состав лиц, уполномоченных на проведение контрольного мероприятия, численностью не менее двух человек. В случае изменения персонального состава уполномоченных представителей составляется дополнение к поручению.

Контрольное мероприятие (за исключением дистанционного) проводится с применением видеозаписи или фото- и киносъёмки или с привлечением двух свидетелей, не являющихся работниками Банка России или поднадзорной организации.

По окончании контрольного мероприятия составляется акт о его проведении, в который включаются помимо прочего сведения о выявленных нарушениях обязательных требований или об их отсутствии.

Копия акта о проведении контрольного мероприятия должна направляться в поднадзорную организацию не позднее 10 рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия в порядке, определённом Указанием Банка России от 03.11.17 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета». В случае выявления нарушений непосредственно при проведении контрольного мероприятия акт о проведении контрольного мероприятия составляется незамедлительно после завершения контрольного мероприятия.

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

Зарегистрирована Минюстом России 1 февраля 2019 года. Регистрационный № 53653.

Тарифная политика в платёжной системе ЦБ РФ

Банком России издан приказ от 12.02.19 № ОД-297 «О введении в действие Тарифной политики в платёжной системе Банка России».

Утверждена тарифная политика в платёжной системе Банка России, направленная на обеспечение бесперебойности и эффективности функционирования платёжной системы Банка России (далее — ПС БР).

Задачами тарифной политики являются создание условий для оптимального использования клиентами сервисов ПС БР и эффективного управления ими своей ликвидностью, снижение операционных рисков в ПС БР, обусловленных неравномерной загрузкой ПС БР, а также обеспечение частичного покрытия операционных расходов Банка России на функционирование ПС БР при сохранении привлекательности сервисов ПС БР.

Задачи тарифной политики решаются посредством стимулирующей роли тарифов в формировании заинтересованности клиентов в использовании новых сервисов ПС БР, стимулирующей роли тарифов в обеспечении равномерности загрузки ПС БР в течение операционного дня и максимальной доступности услуг по переводу денежных средств с использо-

ванием распоряжений в электронном виде, а также приближения тарифов к стоимости услуг при максимальном исключении негативного реагирования финансового рынка на установление тарифов.

Тарифы на услуги, предоставляемые в ПС БР, утверждаются решением совета директоров Банка России. Информация о тарифах на услуги публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте ЦБ РФ в интернете не позднее чем за один месяц до введения тарифов в действие.

Тарифная политика не распространяется на услуги по обмену электронными сообщениями, предоставляемые Банком России пользователям системы передачи финансовых сообщений.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 31.01.19 № ИН-016-41/10 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», в котором сообщается, что регулятор обновил свои рекомендации, касающиеся оценки финансового положения кредитной организации в связи с введением мер ограничительного характера.

Рекомендации касаются оценки кредитного риска в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Положение Банка России 28.06.17 № 590-П), а также формирования резервов на возможные потери (Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П).

Сообщается, что в случаях, когда в отношении юрлиц — заёмщиков (контрагентов) кредитных организаций введены меры ограничительного характера, уполномоченным органом управления может быть принято решение о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества обеспечения, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществлённой на последнюю отчётную дату, предшествующую дате введения мер ограничительного характера.

Информацию о принятых решениях и обоснование решений рекомендовано направлять в Банк России (структурное подразделение Банка России) в порядке, установленном пунктом 3.10 Положения

Банка России № 590-П, одновременно с формами отчётности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

Со дня опубликования настоящего письма не применяется письмо Банка России от 12.10.18 № ИН-016-41/66.

Банком России выпущено письмо от 25.01.19 № 54-5-2-3/117 «О применении положений Указания № 4954-У», в котором регулятор разъяснил, как изменение корректировок исходных данных учитывается при расчёте стоимости чистых активов (СЧА).

Разъяснения касаются применения Указания Банка России от 31.10.18 № 4954-У. Указанием установлена обязанность фонда рассчитывать текущую стоимость, стоимость активов и величину обязательств в соответствии с внутренним документом фонда, устанавливающим методы их определения, соответствующие методам, предусмотренным учётной политикой.

Обращено внимание на то, что пункт 12 указания устанавливает право, а не обязанность фонда при расчёте СЧА использовать значение справедливой стоимости актива (обязательства), определяемой на основе данных второго и третьего уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию на дату её последнего определения, в случае если накопленное изменение корректировок исходных данных не приводит к изменению стоимости актива (обязательства) более чем на 0,5 процента.

Данное положение разъяснено на конкретном примере определения справедливой стоимости актива (облигации).

Банком России выпущено информационное письмо от 18.02.19 № ИН-05-35/17 «О порядке заполнения раздела 8 формы отчётности 0409135 „Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации“, предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У».

Банк России разъяснил, какую информацию следует отразить в форме отчётности 0409135. С 1 января 2019 года вступило в силу Указание Банка России от

08.10.18 № 4927-У, в соответствии с которым кредитные организации представляют в Банк России в том числе информацию по форме отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

В раздел 8 формы 0409135 включается информация об активах, в отношении которых применяются надбавки к коэффициентам риска. Если надбавка к коэффициентам риска, определяемая в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.18 № 4892-У, не применяется (т. е. принимает значение «н/п»), то информация о надбавках к коэффициентам риска, соответствующих указанным активам, в раздел 8 формы 0409135 не включается.

Обращено внимание, в частности, на то, что в графе 2 раздела 8 формы 0409135 информация указывается в соответствии с перечнем кодов, приведённым в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У, в формате «XXXX.i» (например, 6006.1 или 6010.2). При этом в данной графе не может быть указано более двух кодов.

ЦБ РФ выпущена информация от 18.02.19 «Разъяснение Департамента регулирования бухгалтерского учёта по вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П „О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций“».

Банк России разъяснил, по каким символам ОФР отражаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. В соответствии с Указанием Банка России № 5019-У на счетах 10630 и 10631 учитываются резервы на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. На счетах 10632–10635 учитываются корректировки резервов на возможные потери. Согласно положениям Банка России от 02.10.17 № 605-П и 606-П величина резервов на возможные потери доводится до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учёту доходов или расходов.

С учётом изложенного резервы на возможные потери по долговым финансо-

вым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и корректировки резервов на возможные потери, представляющие в совокупности оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, рекомендовано отражать на символах подраздела 7 «Увеличение статей прочего совокупного дохода...» раздела 1 и подраздела 7 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода...» раздела 2 части 7 «Прочий совокупный доход» ОФР.

Особенности обработки биометрических данных

Банком России выпущены методические рекомендации от 14.02.19 № 4-МР по нейтрализации банками угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина РФ.

В частности, банкам рекомендуется обеспечивать защиту информации при использовании единой биометрической системы с применением средств криптографической защиты информации, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным ФСБ России (СКЗИ), разработанных и эксплуатируемых в соответствии с положением, утверждённым приказом ФСБ России от 09.02.05 № 66, и технической документацией на СКЗИ. Кроме того, банкам рекомендуется в том числе обеспечивать регистрацию инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при обработке, включая сбор, а также передаче биометрических персональных данных в целях удалённой идентификации, и информировать Банк России о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями указанных требований.

Рекомендации применяются при использовании единой биометрической системы в процессе сбора биометрических персональных данных физлиц для целей передачи в единую биометрическую систему, а также в процессе обработки запросов физлиц и их персональных данных, а также информации о степени соответствия в целях проведения идентификации физлица без его личного присутствия с использованием биометрических персональных данных (удалённая идентификация).



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

Цифровая экономика поможет финансовой грамотности и доступности

В Москве, в отеле «Мариотт Новый Арбат», прошла очередная, уже пятая, Международная конференция по финансовой грамотности и финансовой доступности «ФИНФИН 2019» (FINFIN 2019) «Цифровые финансы и их влияние на повышение благосостояния потребителей финансовых услуг». Организаторами стали Российский микрофинансовый центр и фонд Citi. Поддержку полезному начинанию, как и прежде, оказали Минфин России и представители ЦБ РФ. Журнал «Бухгалтерия и банки» выступил информационным спонсором и медиапартнёром конференции.

Напомним, что цель ФИНФИНа — объединение усилий и повышение осведомлённости участников финансового рынка в деле доступности финансовых услуг, финансовой грамотности и защиты прав потребителей. Это необходимо для обеспечения стабильного развития экономики, совершенствования регулирования финансового рынка и повышения доступности и качества финансовых услуг для населения.

Мероприятие (в правильном смысле) вышло и на региональный уровень. Так, конференции «ФИНФИН Регион» уже успешно прошли в Санкт-Петербурге, Чебоксарах и Ростове-на-Дону с числом участников не менее 100 финансовых активистов. Весной этого года они состоятся в Нижнем Новгороде и снова в Северной столице.

Расширение географии весьма полезно, поскольку, по исследованию аналитиков, проведённому Высшей школой экономики (НИУ ВШЭ), в стране около 46% населения признались в финансовой неграмотности, а на фоне сокращения доходов россиян (около 20% в 2014–2017 годах) именно финансовые институты должны помочь им в получении доступных финансовых продуктов и услуг — на уровне понимания и навыков использования. Однако зачастую, опять же по мнению экспертов, поставщикам таких продуктов и услуг самим не хватает знаний, навыков и опыта, необходимых для разработки продуктов и услуг и реализации мероприятий по финансовому просвещению клиентов.

Потому не случайно открывая «просветительский сезон» столичная конференция, основываясь на почти пятилетнем опыте ФИНФИНа, обратилась ко всё возрастающей роли цифровизации, поскольку разработка и внедрение цифровых финансовых услуг и новых

технологий благотворно влияет на повышение уровня финансовой грамотности и благосостояния населения, в том числе людей с низким уровнем дохода.

Остановимся на наиболее интересных и важных моментах конференции.

Основными ведущими её пленарной части стали советник, стратегический координатор проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» Анна Зеленцова и член совета директоров Банка России, руководитель службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг ЦБ РФ Михаил Мамута.

По словам члена комитета по финансовому рынку Госдумы РФ Евгения Шулёпова, в парламенте проходили слушания по развитию финансового рынка, где среди основных проблем выделены: повышение надёжности (кибербезопасности) и повышение финансовой грамотности населения (принята стратегия повышения), доступность услуг (на территории РФ они не везде доступны).

Исполнительный секретарь международной сети ОЭСР по финансовому образованию Флор-Анн Мессе остановилась на тенденциях в области защиты прав потребителей. Растущая цифровизация, по её мнению, не только открывает новые возможности, но и создаёт проблемы для финансовых потребителей, является вызовом для пожилых и молодых людей. Одним из серьёзных явлений, влияющих на потребителей, являются финансовые продукты с высоким риском — дорогостоящие краткосрочные кредиты.

Всё говорит в поддержку финансовой доступности с надёжными подходами к защите финансовых потребителей и финансовому просвещению, особенно для уязвимых потребителей и лиц с ограниченным доступом к финансовым услугам, сказала она.

Более 50 стран мира использовали инструментарий Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (OECD/INFE) для измерения финансовой грамотности и финансовой доступности (максимум 21 балл). Хорошие результаты показали Финляндия и Франция (чуть меньше 15). Россия в середине списка с 12,2 балла.

В чём разница в рисках между молодым поколением и уже не молодым.

Пожилые люди:

- в развитых странах процент пожилого населения высок, но в развивающихся странах пожилой возраст достигается гораздо быстрее;
- снижение физического здоровья, когнитивных способностей, финансовой грамотности;
- при очевидном снижении уверенности в принятии финансовых решений пожилые люди не ищут помощи;
- ограниченная цифровая грамотность;
- риск финансового мошенничества, злоупотреблений, изолированности.

Молодёжь:

- отличное владение новыми технологиями;
- но ограниченные финансовая грамотность, опыт и осведомлённость о рисках, связанных с цифровыми финансовыми услугами;
- риски, связанные с обменом личными финансовыми данными, ограниченная способность распознавать достоверность информации в интернете, чрезмерная задолженность.

В рабочих планах ОЭСР:

- сбор данных:
 - взрослые: OECD/INFE — исследование 2019 года;
 - молодёжь: PISA 2018/2021 (PISA — программа ОЭСР по международной студенческой оценке. Тесты предназначены для оценки того, насколько хорошо студенты овладевают ключевыми предметами, чтобы быть готовыми к реальным ситуациям в мире взрослых);
 - MSMEs (финансовое образование для микро-, малых и средних предприятий и потенциальных предпринимателей);
- разработка стандартов:
 - рекомендации ОЭСР в сфере финансовой грамотности и финансовой доступности;
- стратегические рекомендации:
 - оценка национальных стратегий;
 - диджитализация;
 - работа с возрастным населением.

Ведущая тему ретроспективы и перспективы проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Анна Зеленцова отметила, что финансово грамотный гражданин следит за состоянием своих финансов, ведёт учёт доходов и расходов, умеет находить финансовую информацию, формирует долгосрочные сбережения, распознаёт признаки финансового мошенничества и т. д. При этом в реальности 88% потребителей не знают, какие организации защищают их права на рынке финансовых услуг, а 72% — не могут распознать финансовую пирамиду. В то же время была выявлена корреляция между применением онлайн-банкинга и финансовой грамотностью.

В РФ утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2023 годы. Её задачами являются повышение охвата и качества финансового

образования и информированности населения, обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества, разработка механизмов взаимодействия государства и общества для обеспечения повышения финансовой грамотности.

Почему эти полезные вещи не внедрялись раньше? Потому что проходило тестирование технологий. (А разве нельзя было вести дела параллельно? Наверное, нет.)

Кроме того, было отмечено повышение финансовой грамотности у школьников, а также то, что наиболее высокий результат демонстрируют обучающиеся в организациях, где финансовое образование стало предоставляться только в последние два года.

Разработаны специальные программы для взрослых:

- специальный проект «Финансовое здоровье» для современных женщин, посвящённый теме финансов;
- лекции для людей предпенсионного и пенсионного возраста, посвящённые различным темам — «Планирование личного бюджета», «Банковские услуги», «Общественные финансы»;
- вебинары с участием экспертов, лекции и онлайн-лекции для предпринимателей.

Главным информационным ресурсом проекта является портал *Ваши финансы.РФ* (<https://vashifinancy.ru>), на котором собраны актуальные новости, методические материалы для преподавателей, полезные статьи для взрослого населения, тесты для детской аудитории, информация для СМИ. Было также рассказано про Фонд хороших идей. Ну и ещё — в 2018 году также была выпущена ограниченная серия журналов «Смешарики» — «Азбука финансовой грамотности», а в YouTube выкладываются серии финансово грамотных «смешариков».



Представитель ЦБ РФ Михаил Мамута, останавливаясь на затронутой ранее теме финансовых пирамид, отметил, что они сейчас сложно организованы, не все понимают, что это пирамида, и в то же время 25% участников осознают риски, но принимают их в надежде быть в первых рядах. Банк России старается быстро выявлять и прикрывать эти пирамиды, но они мимикрируют и всё больше и глубже уходят в интернет, а вот время закрытия вредного ресурса — в среднем два месяца. Это происходит из-за сложности взаимодействия между ведомствами.

А в основной части доклада «Цифровые финансовые услуги как фактор расширения доступа к финансовым услугам» отмечалось расширение географического охвата за счёт развития дистанционных каналов, обеспечение прозрачности потоков и снижение стоимости финансовых услуг. И плюс к тому — создание новых услуг, повышающих финансовую доступность для людей с инвалидностью, пожилых людей и иных маломобильных групп населения.

Разработан стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей цифровых финансовых услуг. В нём устанавливается понятие цифровой услуги, минимальный объём предоставляемой информации, порядок и способы её предоставления, требования к поставщику центра финансового учёта (ЦФУ), а также принципы взаимодействия и порядок направления жалоб.

Относительно применения удалённой биометрии отмечалось, что для этого надо один раз сдать в уполномоченном банке биометрические данные (на основании согласия). После этого биометрические данные будут размещены в Единой биометрической системе (ЕБС). Далее потребитель должен иметь планшет или компьютер, оснащённый камерой и микрофоном. В результате можно будет дистанционно открыть счёт или вклад, получить кредит, перевести средства в любом банке со смартфона.

Что касается цифровизации, то 22 ноября 2018 года был подписан договор между ЦБ РФ и Ростелекомом по повышению уровня доступности финансовых услуг для россиян, проживающих на труднодоступных и малонаселённых территориях.

В части маркетплейса (от англ. *Online Marketplace*, *Online E-Commerce Marketplace* — платформа электронной коммерции, предоставляющая информацию о продукте или услуге третьих лиц, чьи операции обрабатываются оператором сервиса) было отмечено, что пакет законопроектов «О совершении сделок с использованием электронной платформы» внесён в Госдуму РФ и весной этого года может пройти третье чтение. Пример практической реализации — прототип системы «Маркетплейс 1.0 по банковским вкладам».

Председатель постоянного комитета FinCoNet, начальник юридического отдела департамента банковского поведенческого надзора Банка Португалии Педро Диас рассказал, как решаются вопросы финансовой грамотности и финансовой доступности в Европе.

Банк России вступил в Международную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг (International Financial Consumer Protection Organization — FinCoNet) в январе 2017 года. Ответственным подразделением по взаимодействию с ней была назначена служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг ЦБ РФ.

Итак, FinCoNet выдаёт рекомендации органам надзора. Наблюдателями FinCoNet являются Еврокомиссия, Международная организация потребителей, ОЭСР, Всемирный банк. Работа идёт по кабинетам. Постоянный комитет с 2013 года работает в сфере ответственного кредитования. Его участники — центробанки Португалии, Ирландии, Бразилии, управление финансовых услуг Индонезии и т. д. Сейчас организация продолжает работать по направлению цифровизации краткосрочных потребительских кредитов по повышенной ставке (далее — КПКПС).

В 2017 году был выпущен доклад, в котором отмечалось, что реализация КПКПС через цифровые каналы усугубляет уже существующие риски и создаёт новые.



Фото с сайта <http://finfin.rmcenter.ru>.

Руководящий принцип: надзор должен охватывать все виды КПКПС, предоставляемые по цифровым каналам, а также всех поставщиков кредитов и кредитных посредников, предотвращая пробелы в регулировании. Второй принцип — доступ потребителей к механизмам защиты, а следующий — адекватные инструменты надзора. Четвёртый принцип — раскрытие информации: имеется в виду, чтобы на всех этапах заимствований информация, предоставляемая потребителю КПКПС, была понятной, прозрачной, полной и изложенной доступно и своевременно.

Оценка интересов потребителя является пятым принципом. Надзор должен обеспечить, чтобы поставщики КПКПС помимо прочего оценивали адекватность предлагаемого КПКПС с точки зрения потребностей и финансового положения потребителей. Кроме того, хорошо бы понимать, позволяет ли механизм предотвратить и снизить риск того, что потребитель сообщит ложную или устаревшую информацию.

Шестой принцип — целенаправленное предупреждение чрезмерной задолженности. Седьмой — риски в сфере безопасности и защиты персональных данных. Восьмой — цифровая финансовая грамотность.

Гендиректор компании Grameen Capital India Ройстон Браганза привёл данные по финтеху в Индии, отметив меняющееся лицо индийского потребителя — с цифровым подключением, высокой мобильной связью, развитием новых технологий, распространённостью и доступностью интернета. Причём доля индийских женщин в этой сфере постоянно растёт. Так, в 2017 году она составляла 34%, а к 2020 году прогнозируется на уровне 43%.

Но надо признать, что и объём финансового рынка Индии крупнее российского. Например, там выпущено 1,13 млрд карт Aadhaar и открыто 169 млн JD сельских счетов. Кстати, сама компания Grameen Capital India представляет собой первый в своём роде социальный бизнес-проект, цель которого — обеспечить микрофинансовым организациям и социальным предприятиям более широкий доступ к рынкам капитала.

Финансовый омбудсмен Павел Медведев отметил, что 10 лет на рынке наблюдает одну и ту же структу-

 [вернуться к началу статьи](#)

 [вернуться к содержанию](#)



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

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

Подписка онлайн

**ПОЧТА
РОССИИ**



**ПОДПИСНОЙ
ИНДЕКС:**

П2055



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

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

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

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

Форма отчётности 0409120 «Данные о риске концентрации»

Изменились структура и состав показателей формы, в результате в порядок составления формы были внесены дополнения (см. табл. 10).

Таблица 10

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2.1.1	Вид экономической деятельности контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) приводится в графе 2 по классам, подклассам, группам, подгруппам, определённым по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному абзацем шестым подпункта 2.1 пункта 2 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах» (далее — Порядок составления и представления отчётности по форме 0409302). В случае осуществления кредитной организацией контроля риска концентрации и установления лимитов в разрезе нескольких классов (подклассов, групп, подгрупп), определённых по кодам ОКВЭД, в графе 2 подраздела 1.1 они указываются в столбец. В случае использования кредитной организацией отличной от ОКВЭД отраслевой классификации контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) в графе 2 подраздела 1.1 указывается код «00» и приводится наименование отрасли (вида деятельности) исходя из используемой кредитной организацией отраслевой классификации. В пояснительных примечаниях к Отчёту приводится информация о принципах используемой кредитной организацией отраслевой классификации. Контрагенты, эмитенты (контрольные лица) — нерезиденты в целях заполнения графы 2 подраздела 1.1 классифицируются по коду ОКВЭД, соответствующему (или приближенному по содержанию) основному виду их деятельности, указанному в учредительных документах. По каждому виду экономической деятельности приводятся данные об объёме требований (обязательств) кредитной организации к контрагентам, эмитентам (контрольным лицам) (графа 3) в разрезе видов требований, условий обязательств кредитного характера (графы 4–12), требований (обязательств) по ПФИ (графы 13–14), о стоимостной оценке ПФИ (графы 15–16) и величине кредитного (графы 17–20), специального рыночного риска (графа 21), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов и количестве случаев и длительности достижения сигнальных значений, нарушений лимитов за отчётный период (графы 22–28)	Вид экономической деятельности контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) приводится в графе 2 по классам, подклассам, группам, подгруппам, определённым по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному абзацем шестым подпункта 2.1 пункта 2 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах» (далее — Порядок составления и представления отчётности по форме 0409302). В случае осуществления кредитной организацией контроля риска концентрации и установления лимитов в разрезе нескольких классов (подклассов, групп, подгрупп), определённых по кодам ОКВЭД, в графе 2 подраздела 1.1 они указываются в столбец. В случае использования кредитной организацией отличной от ОКВЭД отраслевой классификации контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) в графе 2 подраздела 1.1 указывается код 00 и приводится наименование отрасли (вида деятельности) исходя из используемой кредитной организацией отраслевой классификации. В пояснительных примечаниях к Отчёту приводится информация о принципах используемой кредитной организацией отраслевой классификации. Контрагенты, эмитенты (контрольные лица) — нерезиденты в целях заполнения графы 2 подраздела 1.1 классифицируются по коду ОКВЭД, соответствующему (или приближенному по содержанию) основному виду их деятельности, указанному в учредительных документах. По каждому виду экономической деятельности приводятся данные об объёме требований (обязательств) кредитной организации к контрагентам, эмитентам (контрольным лицам) (графа 3) в разрезе видов требований, условий обязательств кредитного характера (графы 4–12), требований (обязательств) по ПФИ (графы 13–14), о стоимостной оценке ПФИ (графы 15–16) и величине кредитного (графы 17–20), специального рыночного рисков (графа 21), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов и количестве случаев и длительности достижения сигнальных значений, нарушений лимитов за отчётный период (графы 22–28)
2.1.2	Под объёмом требований, отражаемых в графах 4–12 подраздела 1.1, понимаются средства (за исключением средств, размещённых в Банке России), размещённые в кредитных организациях, ссудная и приравненная к ней задолженность, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	Под объёмом требований, отражаемых в графах 4–12 подраздела 1.1 понимаются отражаются средства (за исключением средств, размещённых в Банке России), размещённые в кредитных организациях, ссудная и приравненная к ней задолженность, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Продолжение табл. 10 см. на с. 13

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2, 3 за 2019 г.

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	или убыток, вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, определяемые в порядке, аналогичном алгоритму формирования статей 3–7, установленному в Разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) пункта 3 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее — разработочная таблица Порядка составления и представления отчётности по форме 0409806). В графах 7–10 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, приводятся в разрезе ценных бумаг, относящихся к торговому портфелю (графы 7, 9), и ценных бумаг, не относящихся к торговому портфелю (графы 8, 10). Ценные бумаги, относимые к торговому портфелю, определяются в соответствии с пунктами 1.1 и 1.2 Положения Банка России № 511-П. В графе 12 подраздела 1.1 отражается балансовая стоимость условных обязательств кредитного характера, определяемых в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 180-И). Требования и условные обязательства кредитного характера подлежат отражению в Отчёте без уменьшения их на суммы сформированных резервов на возможные потери по ним. В графах 13 и 14 подраздела 1.1 подлежит отражению информация о сумме требований (обязательств) по ПФИ в разрезе видов экономической деятельности контрагентов, эмитентов (контрольных лиц), определяемых в порядке, аналогичном порядку формирования данных раздела 2 отчётности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах». В графе 13 подраздела 1.1 подлежат отражению суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) по ПФИ по данным внебалансового учёта, в графе 14 подраздела 1.1 — суммы обязательств (по договорам на продажу базисного актива) по ПФИ по данным внебалансового учёта. В графах 15 и 16 подраздела 1.1 отражается информация о стоимостной оценке ПФИ в разрезе видов экономической деятельности контрагентов, эмитентов (контрольных лиц). В графе 15 указывается вид стоимостной оценки ПФИ с использованием следующих кодов: 1 — справедливая стоимость, 2 — иная стоимостная оценка, используемая кредитной организацией для установления лимитов (указать, какая). В графе 16 приводится справедливая стоимость либо величина иной стоимостной оценки ПФИ, представляющая собой актив (отражается со знаком «плюс»), или обязательство (отражается со знаком «минус»)	через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения оцениваемые по амортизированной стоимости, определяемые аналогично алгоритму формирования статей 3–8, установленному в Разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма) пункта 3 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее — разработочная таблица Порядка составления и представления отчётности по форме 0409806). В графах 7–10 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводятся в разрезе ценных бумаг и иных финансовых активов, относящихся к торговому портфелю (графы 7, 9), и не относящихся к торговому портфелю (графы 8, 10). Ценные бумаги и финансовые активы, относимые к торговому портфелю, определяются в соответствии с пунктами 1.1 и 1.2 Положения Банка России № 511-П. В графе 12 подраздела 1.1 отражается балансовая стоимость условных обязательств кредитного характера, определяемых в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», (далее — Инструкция Банка России № 180-И). Требования и условные обязательства кредитного характера подлежат отражению в Отчёте по балансовой стоимости, являющейся расчётной базой для формирования резерва на возможные потери, без уменьшения их на суммы сформированных резервов на возможные потери по ним и без учёта их корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также без учёта корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств и условных обязательств кредитного характера. При составлении Отчёта не учитывается переоценка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ссудной задолженности (включая векселя) и вложений в паевые инвестиционные фонды, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход либо через прибыль или убыток. В графах 13 и 14 подраздела 1.1 подлежит отражению информация о сумме требований (обязательств) по ПФИ в разрезе видов экономической деятельности контрагентов, эмитентов (контрольных лиц), определяемых в соответствии с требованиями формирования данных раздела 2 отчётности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах». В графе 13 подраздела 1.1 подлежат отражению суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) по ПФИ по данным внебалансового учёта, в графе 14 подраздела 1.1 — суммы обязательств (по договорам на продажу базисного актива) по ПФИ по данным внебалансового учёта. В графах 15 и 16 подраздела 1.1 отражается информация о стоимостной оценке ПФИ в разрезе видов экономической деятельности контрагентов, эмитентов (контрольных лиц). В графе 15 указывается вид стоимостной оценки ПФИ с использованием следующих кодов: 1 — справедливая стоимость, 2 — иная стоимостная оценка, используемая кредитной организацией для установления лимитов (указать, какая). В графе 16 приводится справедливая стоимость либо величина иной стоимостной оценки ПФИ, представляющая собой актив (отражается со знаком «плюс») или обязательство (отражается со знаком «минус»)
2.2.1	Информация в подразделе 1.2 приводится по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов — физических лиц), составляющих в сумме не менее 90 процентов балансовых активов (кроме остатков на балансовом счёте 52601), обязательств кредитного характера и номинальной стоимости ПФИ. Информация в подразделе 1.2 приводится в порядке убывания величин концентраций кредитного риска (Крз) (графа 17) либо, в случае не заполнения графы 17,	Информация в подразделе 1.2 приводится по крупнейшим концентрациям риска по географическим зонам места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов — физических лиц), составляющих в сумме не менее 90 процентов балансовых активов (кроме остатков на балансовом счёте № 52601), обязательств кредитного характера и номинальной стоимости ПФИ. Информация в подразделе 1.2 приводится по убыванию величин концентраций кредитного риска (Крз) (графа 17) либо, в случае незаполнения графы 17, по убы-

Продолжение табл. 10 см. на с. 14

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	в порядке убывания суммы значений граф 3, 13 и 14. Данные подраздела 1.2 формируются путём группировки требований (обязательств) кредитной организации к контрагентам, контрагентам — физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) в разрезе их места нахождения (места жительства) (страны — для контрагентов, контрагентов — физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) — нерезидентов, субъектов Российской Федерации — для контрагентов, контрагентов — физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) — резидентов). Место нахождения юридических лиц — резидентов и место жительства физических лиц — резидентов определяется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному абзацами третьим–пятым и седьмым подпункта 2.1 пункта 2 Порядка составления и представления отчёта по форме 0409302. Информация подраздела 1.2 о требованиях (обязательствах) кредитной организации к контрагентам, контрагентам — физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) — нерезидентам может быть сгруппирована в разрезе групп стран, в том числе стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее — группа стран ОЭСР), стран, являющихся членами Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — группа стран Еврозоны). В графе 2 подраздела 1.2 приводится краткое наименование страны, резидентами которой являются контрагенты, контрагенты — физические лица, эмитенты (контрольные лица), определённое в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), наименование субъекта Российской Федерации, определённое в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО). Для группы стран ОЭСР в графе 2 подраздела 1.2 указывается условное наименование «группа стран ОЭСР», для группы стран Еврозоны — «группа стран Еврозоны». В графе 2 подраздела 1.2 могут быть указаны несколько наименований стран или субъектов Российской Федерации (в столбец) либо использован код «00» в случае использования кредитной организацией иной классификации контрагентов, контрагентов — физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) по географическим зонам с представлением информации о виде классификации в пояснительных примечаниях к Отчёту. По каждой стране (группе стран) места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов — физических лиц) и каждому субъекту (группе субъектов) Российской Федерации приводятся данные об объёме требований (обязательств) кредитной организации к контрагентам, контрагентам — физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) данной страны (группы стран), данного субъекта (группы субъектов) Российской Федерации в разрезе видов требований, условных обязательств кредитного характера (графы 3–12), требований (обязательств) по ПФИ (графы 13–14), о стоимостной оценке ПФИ (графы 15–16) и величине кредитного риска (графы 17–20) и специального рыночного риска (графа 21), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов, количестве случаев и длительности достижения сигнальных значений лимитов, нарушения лимитов за отчётный период (графы 22–28)	ванию суммы значений граф 3, 13 и 14. Данные подраздела 1.2 формируются путём группировки требований (обязательств) кредитной организации к контрагентам, контрагентам — физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) в разрезе их места нахождения (места жительства) (страны — для контрагентов, контрагентов — физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) — нерезидентов, субъектов Российской Федерации — для контрагентов, контрагентов — физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) — резидентов). Место нахождения юридического лица — резидента определяется местом его государственной регистрации, место жительства нахождения физического лица — резидента определяется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному абзацами третьим–пятым и седьмым подпункта 2.1 пункта 2 Порядка составления и представления отчёта по форме 0409302 по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведённой органами регистрационного учёта, о его регистрации по месту жительства. Информация подраздела 1.2 о требованиях (обязательствах) кредитной организации к контрагентам, контрагентам — физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) — нерезидентам может быть сгруппирована в разрезе групп стран, в том числе стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее — группа стран ОЭСР), стран, являющихся членами Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — группа стран Еврозоны). В графе 2 подраздела 1.2 приводится краткое наименование страны, резидентами которой являются контрагенты, контрагенты — физические лица, эмитенты (контрольные лица), определённое в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), наименование субъекта Российской Федерации, определённое в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО). Для группы стран ОЭСР в графе 2 подраздела 1.2 указывается условное наименование «группа стран ОЭСР», для группы стран Еврозоны — «группа стран Еврозоны». В графе 2 подраздела 1.2 могут быть указаны несколько наименований стран или субъектов Российской Федерации (в столбец) либо может быть указан код 00 в случае использования кредитной организацией иной классификации контрагентов, контрагентов — физических лиц, эмитентов (контрольных лиц) по географическим зонам с представлением информации о виде классификации в пояснительных примечаниях к Отчёту. По каждой стране (группе стран) места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов — физических лиц) и каждому субъекту (группе субъектов) Российской Федерации приводятся данные об объёме требований (обязательств) кредитной организации к контрагентам, контрагентам — физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) данной страны (группы стран), данного субъекта (группы субъектов) Российской Федерации в разрезе видов требований, условных обязательств кредитного характера (графы 3–12), требований (обязательств) по ПФИ (графы 13–14), о стоимостной оценке ПФИ (графы 15–16) и величине кредитного риска (графы 17–20) и специального рыночного риска (графа 21), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов, количестве случаев и длительности достижения сигнальных значений лимитов, нарушения лимитов за отчётный период (графы 22–28)
2.3.1	Данные подраздела 1.3 формируются в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у кредитной организации. Информация в подразделе 1.3 приводится в порядке убывания величин концентраций кредитного риска (Крз) (графа 17) либо, в случае не заполнения графы 17, в порядке убывания суммы значений граф 3, 13 и 14. Наименование вида инструмента приводится в графе 2 с использованием следующих кодов: BON1 — облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России; BON2 — облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; BON3 — облигации кредитных организаций — резидентов; BON4 — облигации прочих резидентов;	Данные подраздела 1.3 формируются в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у кредитной организации. Информация в подразделе 1.3 приводится по убыванию величин концентраций кредитного риска (Крз) (графа 17) либо, в случае незаполнения графы 17, по убыванию суммы значений граф 3, 13 и 14. Наименование вида инструмента приводится в графе 2 с использованием следующих кодов: BON1 — облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России; BON2 — облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и облигации муниципальных образований; BON3 — облигации кредитных организаций — резидентов; BON4 — облигации прочих резидентов;

Окончание табл. 10 см. на с. 15

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	BON5 — облигации иностранных государств и облигации иностранных центральных банков; BON6 — облигации банков-нерезидентов; BON7 — облигации прочих нерезидентов; DS1 — депозитные и сберегательные сертификаты кредитных организаций — резидентов; DS2 — депозитные и сберегательные сертификаты банков-нерезидентов; SHS1 — акции кредитных организаций — резидентов (обыкновенные); SHS2 — акции кредитных организаций — резидентов (привилегированные); SHS3 — акции прочих резидентов (обыкновенные); SHS4 — акции прочих резидентов (привилегированные); SHS5 — акции банков-нерезидентов; SHS6 — прочие акции нерезидентов; SHS7 — паи, доли инвестиционных фондов — нерезидентов; SHS8 — паи, доли инвестиционных фондов — резидентов; DR — депозитарные расписки; WTS — варранты; KSU — клиринговые сертификаты участия; ISU — ипотечные сертификаты участия; OPNI — опционы эмитента; FWD — форварды; FRS — фьючерсы; SWP — свопы; OTHER — иное. В графе 2 подраздела 1.3 могут быть указаны несколько видов инструментов (в столбце). По каждому виду инструмента приводятся данные об объёме требований (обязательств) кредитной организации к контрагентам, контрагентам — физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) в разрезе портфелей, в которых они учитываются (графы 7–11), требований (обязательств) по ПФИ (графы 13–14), о стоимостной оценке ПФИ (графы 15–16) и величине кредитного (графы 17, 18 и 20), специального рыночного рисков (графа 21), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов, количестве случаев и длительности достижения сигнальных значений, нарушений лимитов за отчётный период (графы 22–28)	BON5 — облигации иностранных государств и облигации иностранных центральных банков; BON6 — облигации банков-нерезидентов; BON7 — облигации прочих нерезидентов; DS1 — депозитные и сберегательные сертификаты кредитных организаций — резидентов; DS2 — депозитные и сберегательные сертификаты банков-нерезидентов; SHS1 — акции кредитных организаций — резидентов (обыкновенные); SHS2 — акции кредитных организаций — резидентов (привилегированные); SHS3 — акции прочих резидентов (обыкновенные); SHS4 — акции прочих резидентов (привилегированные); SHS5 — акции банков-нерезидентов; SHS6 — прочие акции нерезидентов; SHS7 — паи, доли инвестиционных фондов — нерезидентов; SHS8 — паи, доли инвестиционных фондов — резидентов; DR — депозитарные расписки; WTS — варранты; KSU — клиринговые сертификаты участия; ISU — ипотечные сертификаты участия; OPNI — опционы эмитента; FWD — форварды; FRS — фьючерсы; SWP — свопы; OTHER — иное. В графе 2 подраздела 1.3 могут быть указаны несколько видов инструментов (в столбце). По каждому виду инструмента приводятся данные об объёме требований (обязательств) кредитной организации к контрагентам, контрагентам — физическим лицам, эмитентам (контрольным лицам) в разрезе портфелей, в которых они учитываются (графы 7–11), требований (обязательств) по ПФИ (графы 13–14), о стоимостной оценке ПФИ (графы 15–16) и величине кредитного (графы 17, 18 и 20), специального рыночного рисков (графа 21), а также о видах и размерах установленных кредитной организацией лимитов, сигнальных значений лимитов, количестве случаев и длительности достижения сигнальных значений, нарушений лимитов за отчётный период (графы 22–28)
4	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (за исключением небанковских кредитных организаций) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом, и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. Для кредитных организаций, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, составление формы осуществляется начиная с 1 января 2017 года. Размер активов кредитной организации определяется на основании значения показателя «Всего активов» отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее — отчётность по форме 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года. Для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, составление формы осуществляется начиная с 1 июля 2017 года. Размер активов кредитной организации определяется на основании значения показателя «Всего активов» отчётности по форме 0409806 по состоянию на 1 января 2017 года	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (за исключением небанковских кредитных организаций) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом, и представляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчётности, в Банк России не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом. Для кредитных организаций, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, составление формы осуществляется начиная с 1 января 2017 года. Размер активов кредитной организации определяется на основании значения показателя «Всего активов» отчётности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее — отчётность по форме 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года. Для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, составление формы осуществляется начиная с 1 июля 2017 года. Размер активов кредитной организации определяется на основании значения показателя «Всего активов» отчётности по форме 0409806 по состоянию на 1 января 2017 года

Форма отчётности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

Изменились структура и состав показателей формы, в результате в порядок составления формы были внесены дополнения (см. табл. 11).

Таблица 11

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Отчётность по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее — Отчёт) составляется в целом по кредитной организации (включая расчётные небанковские кредитные организации) по состоянию на 1-е чис-	Отчётность по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее — Отчёт) составляется в целом по кредитной организации (включая расчётные небанковские кредитные организации) и представляется

Окончание табл. 11 см. на с. 16

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	ло месяца, следующего за отчётным месяцем (по небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитно-кредитные операции, — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом), и представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции) — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом	в Банк России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным месяцем (по небанковской кредитной организации, осуществляющей депозитно-кредитные операции, — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом), и представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности: периодом: ежемесячно: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации и небанковские кредитные организации — центральные контрагенты), за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; ежеквартально: небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, и небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; по состоянию на 1 июля и 1 января: небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объём обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, — не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом

Форма отчётности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых»

Изменились структура и состав показателей формы, в результате в порядок составления формы были внесены дополнения (см. табл. 12).

Таблица 12

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	Отчётность по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов)» (далее — Отчёт) составляется в целях ежеквартального расчёта и опубликования Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов)	Отчётность по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых » (далее — Отчёт) составляется в целях ежеквартального расчёта и опубликования Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов)
3	Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) рассчитываются по каждой категории потребительских кредитов (займов) по формуле: $Pav = (V1 \times P1 + V2 \times P2 + \dots + Vn \times Pn) : (V1 + V2 + \dots + Vn),$ где: V1, V2, ... Vn — сумма кредита (займа) по договору потребительского кредита (займа) по n-й сделке за отчётный период; P1, P2, ... Pn — полная стоимость потребительского кредита (займов) соответствующей категории потребительских кредитов (займов) по n-й сделке, раскрытая в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в договоре потребительского кредита (займа), заключённом в отчётном периоде. Для договоров потребительского кредита (займа), по которым из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов предоставляются субсидии на возмещение выпадаю-	Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых (далее — средневзвешенное значение полной стоимости потребительского кредита (займа)) рассчитываются по каждой категории потребительских кредитов (займов) по формуле: $Pav = (V1 \times P1 + V2 \times P2 + \dots + Vn \times Pn) : (V1 + V2 + \dots + Vn),$ где: V1, V2, ... Vn — сумма кредита (займа) по договору потребительского кредита (займа) по n-й сделке за отчётный период; P1, P2, ... Pn — полная стоимость потребительских кредитов (займов) в процентах годовых соответствующей категории потребительских кредитов (займов) по n-й сделке, раскрытая в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в договоре потребительского кредита (займа), заключённом в отчётном периоде. Для договоров потребительского кредита (займа), по кото-

Продолжение табл. 12 см. на с. 17

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	щих доходов, для целей расчёта средневзвешенного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) принимается полная стоимость потребительского кредита (займа) с учётом выпадающих доходов кредитной организации, возмещаемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов	рым из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов предоставляются субсидии на возмещение выпадающих доходов, для целей расчёта средневзвешенного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) принимается полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых с учётом выпадающих доходов кредитной организации, возмещаемых из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов
5	Отчёт заполняется по категориям потребительских кредитов (займов) в следующем порядке: по строке 1 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение автотранспортного средства и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого автотранспортного средства, в том числе: по строке 1.1 — потребительские кредиты (займы) на приобретение автотранспортного средства с пробегом от 0 до 1000 км включительно; по строке 1.2 — потребительские кредиты (займы) на приобретение автотранспортного средства с пробегом свыше 1000 км; по строке 2 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых, независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита (займа), определяют сумму лимита кредитования, в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счёте клиента — физического лица («овердрафт»); по строке 3 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору, и которые предоставляются путём перечисления средств со счетов клиентов-заёмщиков — физических лиц на основании их письменных распоряжений торгового-сервисному предприятию (далее — ТСП) в счёт оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора (далее — POS-кредиты); по строке 4 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют соответственно следующие условия: сумму кредита (займа) без указания цели использования потребительского кредита (займа), или цель использования потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога, или цель использования потребительского кредита (займа) как полное или частичное исполнение обязательств по другому договору потребительского кредита (займа). В строки 4.1.1–4.1.4 и 4.2.1–4.2.4 не включаются данные по потребительским кредитам (займам), учтённые в строках 1.1, 1.2, 2.1–2.4, 3.1.1–3.1.3, 3.2.1–3.2.3. При этом под сроком «до 1 года» для категорий потребительских кредитов (займов) (строки 3.1.1–3.1.3, 4.1.1–4.1.4) понимается количество календарных дней меньше или равное 365. При составлении Отчёта по строкам 2.1, 3.1.1, 3.2.1, 4.1.1, 4.2.1 в расчёт принимается сумма потребительского кредита (займа) до 29999 рублей включительно, по строкам 2.2, 3.1.2, 3.2.2, 4.1.2, 4.2.2 — от 30 000 рублей до 99999 рублей включительно, по строкам 3.1.3, 3.2.3 — от 100 000 рублей включительно, по строкам 2.3, 4.1.3, 4.2.3 — от 100 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по строкам 2.4, 4.1.4, 4.2.4 — от 300 000 рублей включительно. Потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым приобретены кредитной организацией (новым кредитором) по договору цессии, в Отчёте не отражаются	Отчёт заполняется по категориям потребительских кредитов (займов) следующим образом: по строке 1 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение автотранспортного средства и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого автотранспортного средства, в том числе: по строке 1.1 — потребительские кредиты (займы) на приобретение автотранспортного средства с пробегом от 0 до 1000 км включительно; по строке 1.2 — потребительские кредиты (займы) на приобретение автотранспортного средства с пробегом свыше 1000 км; по строке 2 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых, независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита (займа), определяют сумму лимита кредитования, в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счёте клиента — физического лица («овердрафт»), за исключением потребительских кредитов (займов), учтённых в строке 5; по строке 3 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору, и которые предоставляются путём перечисления средств со счетов клиентов-заёмщиков — физических лиц на основании их письменных распоряжений торгового-сервисному предприятию (далее — ТСП) в счёт оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора (далее — POS-кредиты); по строке 4 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют соответственно следующие условия: сумму кредита (займа) без указания цели использования потребительского кредита (займа), или цель использования потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога, или цель использования потребительского кредита (займа) как полное или частичное исполнение обязательств по другому договору потребительского кредита (займа); по строке 5 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых предусматривают получение заёмщиком на свой банковский счёт, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат. В строки 4.1.1–4.1.4 и 4.2.1–4.2.4 не включаются данные по потребительским кредитам (займам), учтённые в строках 1.1, 1.2, 2.1–2.3, 3.1.1–3.1.3, 3.2.1–3.2.3, 5. Срок «до 1 года» для категорий потребительских кредитов (займов) (строки 3.1.1–3.1.3, 4.1.1–4.1.4) включает количество календарных дней меньше или равное 365. При составлении Отчёта по строкам 2.1, 3.1.1, 3.2.1, 4.1.1, 4.2.1 в расчёт принимается сумма потребительского кредита (займа) до 29999 рублей включительно, по строкам 2.2, 3.1.2, 3.2.2, 4.1.2, 4.2.2 — от 30 000 рублей до 99999 рублей включительно, по строкам 3.1.3, 3.2.3 — от 100 000 рублей включительно, по строкам 2.3, 4.1.3, 4.2.3 — от 100 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по строкам 2.4, 4.1.4, 4.2.4 — от 300 000 рублей включительно.

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		При составлении Отчёта по строкам 2.1, 3.1.1, 3.2.1, 4.1.1, 4.2.1 в расчёт принимается сумма потребительского кредита (займа) до 29 999 рублей включительно, по строке 2.2 — от 30 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по строкам 3.1.2, 3.2.2, 4.1.2, 4.2.2 — от 30 000 рублей до 99 999 рублей включительно, по строкам 3.1.3, 3.2.3 — от 100 000 рублей включительно, по строкам 4.1.3, 4.2.3 — от 100 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по строкам 2.3, 4.1.4, 4.2.4 — от 300 000 рублей включительно. Потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым приобретены кредитной организацией (новым кредитором) по договору цессии, в Отчёте не отражаются

Форма отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Изменились структура и состав показателей формы, в результате в порядок составления формы были внесены дополнения (см. табл. 13).

Таблица 13

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2	К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определённым в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение Банка России № 446-П). Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределённым, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее — ПФИ): договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключённого в них процентного риска	К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определённым в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение Банка России № 446-П)). Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределённым, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью (далее — ссуды) в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России № 590-П), обслуживание долга по которым признано неудовлетворительным в соответствии с пунктом 3.7.3 Положения Банка России № 590-П, а также долговые обязательства и (или) начисленные проценты по ним, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, или погашенные за счёт денежных средств, предоставленных эмитенту кредитной организацией, или с платежами по основному долгу и (или) начисленным процентам, просроченными менее чем на 30 календарных дней, при наличии иных сведений, свидетельствующих, что эмитентом не будут в полном объёме исполнены долговые обязательства (например, нахождение эмитента на стадии банкротства), признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее — ПФИ): договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключённого в них процентного риска
3	Информация по балансовым инструментам, балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, и внебалансовым инструментам приводится в Отчёте по временным интервалам граф 3–15 с учётом следующего: активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов); активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой отражаются в полном объёме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, предусмотренным договором (контрактом), с учё-	Информация по балансовым инструментам, балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, и внебалансовым инструментам приводится в Отчёте по временным интервалам граф 3–15 с учётом следующего: активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов); активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой отражаются в полном объёме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, предусмотренным договором (контрактом), с учё-

Продолжение табл. 13 см. на с. 19

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	том процентов, начисленных на эту дату. Активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, подлежащие отражению по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой части (каждому траншу). Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым чётко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) (например, средства, привлечённые (размещённые) на срок «до востребования», ссуды с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений кредитной организации, головной кредитной организации и (или) участников банковской группы), отражаются в Отчёте исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определённых в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России № 446-П, и с учётом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, в том числе основанных на исторических данных и статистических исследованиях, а также на положениях внутренних документов кредитной организации (банковской группы), определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещённым (привлечённым) средствам. Принятые кредитной организацией (банковской группой) методы оценки соответствия инструментов принципам признания получения доходов и допущения о возможных сроках их фактического востребования (погашения) при определении вероятности и сроков изменения процентных ставок по инструментам с неопределёнными сроками изменения процентной ставки должны быть зафиксированы во внутренних документах кредитной организации (банковской группы) и представлены в пояснительных примечаниях к Отчёту. Нечувствительные к изменению процентной ставки балансовые инструменты подлежат отражению в графе 16 Отчёта	том процентов, начисленных на эту дату. Активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, подлежащие отражению по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой части (каждому траншу). Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым чётко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) (например, средства, привлечённые (размещённые) на срок «до востребования», ссуды с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений кредитной организации, головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, отражаются в Отчёте исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определённых в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России № 446-П, отражаются в Отчёте с учётом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, в том числе основанных на исторических данных и статистических исследованиях, а также на положениях внутренних документов кредитной организации (банковской группы), определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещённым (привлечённым) средствам. Принятые кредитной организацией (банковской группой) методы оценки соответствия инструментов принципам признания получения доходов и допущения о возможных сроках их фактического востребования (погашения) при определении вероятности и сроков изменения процентных ставок по инструментам с неопределёнными сроками изменения процентной ставки должны быть зафиксированы во внутренних документах кредитной организации (банковской группы) и представлены в пояснительных примечаниях к Отчёту. Нечувствительные к изменению процентной ставки балансовые инструменты подлежат отражению в графе 16 Отчёта
4.1	Балансовые активы (строки 1.1–1.7 Отчёта) отражаются в Отчёте по балансовой стоимости на отчётную дату, уменьшенной на размер расчётных резервов на возможные потери по ним. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы подлежат отражению в Отчёте с учётом наращённых процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки). Денежные средства и их эквиваленты (наличные денежные средства, чеки, драгоценные металлы, природные драгоценные камни и другие) (строка 1.1 Отчёта) отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. Средства, размещённые на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях — корреспондентах (строка 1.2 Отчёта), в части остатков, по которым проценты кредитной организацией — корреспондентом не начисляются, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части средств, начисление процентов по которым производится кредитной организацией — корреспондентом (например, суммы «неснижаемых остатков»), отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений. Средства, размещённые на корреспондентских счетах кредитной организации в Банке России, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью (далее — ссуды) в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», подлежат отражению по строке 1.3 в графах 3–15 Отчёта в части чувствительных к изменению процентной ставки ссуд. Нечувствительные к изменению процентной ставки ссуды отражаются в графе 16 Отчёта.	Балансовые активы (строки 1.1–1.7 Отчёта) отражаются на отчётную дату по балансовой стоимости, уменьшенной на размер расчётных резервов на возможные потери по ним, без учёта их корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Балансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в Отчёте с учётом корректировок, увеличивающих (уменьшающих) их стоимость. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы подлежат отражению в Отчёте с учётом наращённых процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки). Денежные средства и их эквиваленты (наличные денежные средства, чеки, драгоценные металлы, природные драгоценные камни и другие) (строка 1.1 Отчёта) отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. Средства, размещённые на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях — корреспондентах (строка 1.2 Отчёта), в части остатков, по которым проценты кредитной организацией — корреспондентом не начисляются, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части средств, начисление процентов по которым производится кредитной организацией — корреспондентом (например, суммы «неснижаемых остатков»), отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений. Средства, размещённые на корреспондентских счетах кредитной организации в Банке России, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. Балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью (далее — ссуды) в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной

вернуться
к началу статьивернуться
к содержанию

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в виде «до востребования» и «овердрафт», физическим лицам с использованием банковских карт, и жилищные ссуды подлежат отражению по соответствующей строке Отчёта (строки 1.3.2.1, 1.3.3.1 и 1.3.3.2) в случае, если их доля в объёме ссудной задолженности соответственно юридическим или физическим лиц составляет 10% и более. При отражении в Отчёте ссуд, предоставленных с использованием банковских карт, часть ссудной задолженности, погашаемой клиентами в беспроцентный период (в случае установления такого условия выпуска карт определяется на основе исторических данных с использованием статистических методов), отражается в графе 16 Отчёта как нечувствительная к изменению процентной ставки, а часть ссудной задолженности, по которой проценты клиентами выплачиваются, отражается в графах 3–15 Отчёта как чувствительная к изменению процентной ставки. В целях составления Отчёта под жилищными ссудами (строка 1.3.3.2 Отчёта) понимаются предоставленные физическим лицам ссуды на приобретение жилой недвижимости, приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья. Долевые ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, размер дивиденда по которым определён, паи (строка 1.5 Отчёта), а также долговые ценные бумаги (строка 1.4 Отчёта), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) осуществляет расчёт рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. Привилегированные акции с определённым размером дивиденда подлежат отражению в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки исходя из сроков, оставшихся до переосмотра размера дивидендов по ним (и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости). Долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки до наступления срока их конвертации. С момента конвертации такие ценные бумаги подлежат отражению в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. По строке 1.6 Отчёта подлежат отражению иные виды активов, не включённые в строки 1.1–1.5, 1.7 Отчёта. Имущество кредитной организации (банковской группы) (основные средства, нематериальные активы) (строка 1.7 Отчёта) отражается в Отчёте за вычетом начисленной амортизации. Имущество, переданное (полученное) в финансовую аренду (лизинг), подлежит отражению в графах 3–15 Отчёта в качестве чувствительных к изменению процентной ставки инструментов. Иное имущество, отражается в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки инструменты	и приравненной к ней задолженности», подлежат отражению по строке 1.3 в графах 3–15 Отчёта в части чувствительных к изменению процентной ставки ссуд. Нечувствительные к изменению процентной ставки ссуды отражаются в графе 16 Отчёта. Чувствительные к изменению процентной ставки ссуды подлежат отражению по строке 1.3 в графах 3–15 Отчёта, нечувствительные к изменению процентной ставки ссуды отражаются в графе 16 Отчёта. Ссуды (включая учтённые векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход, подлежат отражению в Отчёте без учёта переоценки, увеличивающей (уменьшающей) их стоимость. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в виде «до востребования» и «овердрафт», физическим лицам с использованием банковских карт, и жилищные ссуды подлежат отражению по соответствующей строке Отчёта (строки 1.3.2.1, 1.3.3.1 и 1.3.3.2) в случае, если их доля в объёме ссудной задолженности соответственно юридическим или физическим лиц составляет 10 процентов и более. При отражении в Отчёте ссуд, предоставленных с использованием банковских карт, часть ссудной задолженности, погашаемой клиентами в беспроцентный период (в случае установления такого условия выпуска карт определяется на основе исторических данных с использованием статистических методов), отражается в графе 16 Отчёта как нечувствительная к изменению процентной ставки, а часть ссудной задолженности, по которой проценты клиентами выплачиваются, отражается в графах 3–15 Отчёта как чувствительная к изменению процентной ставки. В целях составления Отчёта под жилищными ссудами (строка 1.3.3.2 Отчёта) понимаются предоставленные физическим лицам ссуды Ссуды, предоставленные физическим лицам на приобретение жилой недвижимости, приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, подлежат отражению по строке 1.3.3.2 Отчёта. Долевые ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, размер дивиденда по которым определён, паи (строка 1.5 Отчёта), а также долговые ценные бумаги (строка 1.4 Отчёта), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) осуществляет расчёт рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. Привилегированные акции с определённым размером дивиденда подлежат отражению в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки исходя из сроков, оставшихся до переосмотра размера дивидендов по ним (и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости). Долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки до наступления срока их конвертации. С момента конвертации такие ценные бумаги подлежат отражению в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. По строке 1.6 Отчёта подлежат отражению иные виды активов, не включённые в строки 1.1–1.5, 1.7 Отчёта. Имущество кредитной организации (банковской группы) (основные средства, нематериальные активы) (строка 1.7 Отчёта) отражается в Отчёте за вычетом начисленной амортизации. Имущество, переданное (полученное) в финансовую аренду (лизинг), подлежит отражению в графах 3–15 Отчёта в качестве чувствительных к изменению процентной ставки инструментов. Иное имущество, в том числе временно не используемое в основной деятельности, отражается в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки инструменты
4.2	Балансовые пассивы (строки 4.1–4.5 Отчёта) отражаются в Отчёте по их балансовой стоимости на отчётную дату с учётом нарастающих процентных расходов. Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций — респондентов, открытых в кредитной организации — корреспонденте (строка 4.1.1 Отчёта), средства на расчётных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2.1 Отчёта), в части остатков, по которым кредитной организацией проценты не начисляются, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки,	Балансовые пассивы (строки 4.1–4.5 Отчёта) отражаются в Отчёте по их балансовой стоимости на отчётную дату с учётом нарастающих процентных расходов. Балансовые пассивы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в Отчёте с учётом корректировок, увеличивающих (уменьшающих) их стоимость. Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций — респондентов, открытых в кредитной организации — корреспонденте (строка 4.1.1 Отчёта), средства на расчётных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организация-

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	а в части остатков, начисление процентов по которым кредитной организацией производится, отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений. Привлечённые средства кредитных организаций, клиентов — юридических и физических лиц на счетах «до востребования», по которым кредитной организацией (банковской группой) осуществляется выплата процентов, подлежат отражению в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) и принятых допущений о возможных сроках их фактического востребования (изменения процентной ставки). Привлечённые средства кредитных организаций и клиентов на счетах «до востребования», по которым выплата процентов кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы) не осуществляется, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. По строке 4.4 Отчёта подлежат отражению иные виды пассивов кредитной организации (банковской группы), не включённые в строки 4.1–4.3, 4.5 Отчёта. Компоненты собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) (строка 4.5 Отчёта) (средства акционеров (участников) в виде обыкновенных акций (долей), нераспределённая прибыль и тому подобное), за исключением привилегированных акций с определённым размером дивиденда и субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов), отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентных ставок. Привилегированные акции с определённым размером дивиденда подлежат отражению в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по акциям (и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости). Привлечённые субординированные кредиты (займы, депозиты, облигационные займы) подлежат отражению по строкам 4.1–4.4 Отчёта в графах 3–15 как чувствительные к изменению процентной ставки по балансовой стоимости исходя из сроков, оставшихся до погашения, либо сроков изменения процентной ставки, без учёта ограничений, принимаемых при включении субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов) в состав собственных средств (капитала). Долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки до наступления срока их конвертации. С момента конвертации такие ценные бумаги подлежат отражению в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки	ми (строка 4.2.1 Отчёта), в части остатков, по которым кредитной организацией проценты не начисляются, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки, а в части остатков, начисление процентов по которым кредитной организацией производится, отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации и принятых допущений. Привлечённые средства кредитных организаций, клиентов — юридических и физических лиц на счетах «до востребования», по которым кредитной организацией (банковской группой) осуществляется выплата процентов, подлежат отражению в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки на основе профессионального суждения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) и принятых допущений о возможных сроках их фактического востребования (изменения процентной ставки). Привлечённые средства кредитных организаций и клиентов на счетах «до востребования», по которым выплата процентов кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы и (или) участником банковской группы) не осуществляется, отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки. По строке 4.4 Отчёта подлежат отражению иные виды пассивов кредитной организации (банковской группы), не включённые в строки 4.1–4.3, 4.5 Отчёта. Компоненты собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) (строка 4.5 Отчёта) (средства акционеров (участников) в виде обыкновенных акций (долей), нераспределённая прибыль и тому подобное), за исключением привилегированных акций с определённым размером дивиденда и субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов), отражаются в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентных ставок. Привилегированные акции с определённым размером дивиденда подлежат отражению в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки исходя из сроков, оставшихся до пересмотра размера дивидендов по акциям (и (или) сроков выплаты их ликвидационной стоимости). Привлечённые субординированные кредиты (займы, депозиты, облигационные займы) подлежат отражению по строкам 4.1–4.4 Отчёта в графах 3–15 как чувствительные к изменению процентной ставки по балансовой стоимости исходя из сроков, оставшихся до погашения, либо сроков изменения процентной ставки, без учёта ограничений, принимаемых при включении субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов) в состав собственных средств (капитала). Долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, отражаются в графах 3–15 Отчёта как чувствительные к изменению процентной ставки до наступления срока их конвертации. С момента конвертации такие ценные бумаги подлежат отражению в графе 16 Отчёта как нечувствительные к изменению процентной ставки
5	По строкам внебалансовых инструментов (строки 2 и 5 Отчёта) в графах 3–15 Отчёта подлежат отражению ПФИ, предусматривающие и не предусматривающие поставку базисного актива, и другие инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок. ПФИ подлежат отражению развёрнуто как длинная (требование) и короткая (обязательство) позиции по номинальной стоимости в Отчётах с соответствующим кодом валют с учётом следующего. По фьючерсным (строки 2.1 и 5.1 Отчёта) и форвардным (строки 2.2 и 5.2 Отчёта) договорам (контрактам) в Отчёте отражается длинная позиция в качестве внебалансового требования, короткая позиция — внебалансового обязательства в графах по сроку поставки или исполнения контракта. По своп-договорам (своп-контрактам) (строки 2.3, 2.4, 5.3 и 5.4 Отчёта) первая и вторая части договора подлежат отдельному отражению в Отчёте в качестве внебалансовых требований (строки 2.3, 2.4 Отчёта) и внебалансовых обязательств (строки 5.3, 5.4 Отчёта) по соответствующим срокам платежей (до срока пересмотра процентной ставки или до срока выплаты). Например, процентный своп, по которому кредитная организация (банковская группа) получает проценты по плавающей ставке, а уплачи-	По строкам внебалансовых инструментов (строки 2 и 5 Отчёта) в графах 3–15 Отчёта подлежат отражению ПФИ, предусматривающие и не предусматривающие поставку базисного актива, и другие инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок. ПФИ подлежат отражению развёрнуто как длинная (требование) и короткая (обязательство) позиции по номинальной стоимости в Отчётах с соответствующим кодом валют с учётом следующего. По фьючерсным (строки 2.1 и 5.1 Отчёта) и форвардным (строки 2.2 и 5.2 Отчёта) договорам (контрактам) в Отчёте отражается длинная позиция в качестве внебалансового требования, короткая позиция — внебалансового обязательства в графах по сроку поставки или исполнения контракта. По своп-договорам (своп-контрактам) (строки 2.3, 2.4, 5.3 и 5.4 Отчёта) первая и вторая части договора подлежат отдельному отражению в Отчёте в качестве внебалансовых требований (строки 2.3, 2.4 Отчёта) и внебалансовых обязательств (строки 5.3, 5.4 Отчёта) по соответствующим срокам платежей (до срока пересмотра процентной ставки или до срока выплаты). Например, процентный своп, по которому кредитная организация (банковская группа) получает проценты по плавающей ставке, а уплачи-

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	вает — по фиксированной, отражается как длинная позиция по инструменту с плавающей процентной ставкой в графе по сроку, равному периоду до даты следующего фиксирования (пересмотра) процентов, и как короткая позиция по инструменту с фиксированной процентной ставкой по оставшемуся сроку исполнения свопа. Отдельные части договоров валютно-процентных свопов (строки 2.3 и 5.3 Отчёта) отражаются в Отчёте по срокам платежей в соответствующей валюте. Позиции по опционным договорам (контрактам) (строки 2.5, 2.6, 5.5 и 5.6 Отчёта) (опционные сделки фиксации максимума и (или) минимума процентной ставки, своп-опционы, облигационные опционы и другие) отражаются в Отчёте в зависимости от вероятности их реализации (исполнения) по цене, равной произведению номинальной стоимости базисного актива на коэффициент Дельта (коэффициент Дельта определяется от 0 — вероятность реализации 0%, до 1 — вероятность реализации 100%). Пример расчёта коэффициента Дельта приведён в Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По строкам 2.7 и 5.7 Отчёта подлежат отражению иные виды внебалансовых инструментов, не включённые в строки 2.1–2.6 и 5.1–5.6 Отчёта	вает — по фиксированной, отражается как длинная позиция по инструменту с плавающей процентной ставкой в графе по сроку, равному периоду до даты следующего фиксирования (пересмотра) процентов, и как короткая позиция по инструменту с фиксированной процентной ставкой по оставшемуся сроку исполнения свопа. Отдельные части договоров валютно-процентных свопов (строки 2.3 и 5.3 Отчёта) отражаются в Отчёте по срокам платежей в соответствующей валюте. Позиции по опционным договорам (контрактам) (строки 2.5, 2.6, 5.5 и 5.6 Отчёта) (опционные сделки фиксации максимума и (или) минимума процентной ставки, своп-опционы, облигационные опционы и другие) отражаются в Отчёте в зависимости от вероятности их реализации (исполнения) по цене, равной произведению номинальной стоимости базисного актива на коэффициент Дельта (коэффициент Дельта определяется от 0 — вероятность реализации 0 процентов, до 1 — вероятность реализации 100 процентов). Пример расчёта коэффициента Дельта приведён в Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По строкам 2.7 и 5.7 Отчёта подлежат отражению иные виды внебалансовых инструментов, не включённые в строки 2.1–2.6 и 5.1–5.6 Отчёта
9	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) (за исключением небанковских кредитных организаций) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом. Отчёт представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности: ежеквартально: - кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; - крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; - головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; - головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным; - по состоянию на 1 января: - крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; - головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головная кредитная организация субгруппы), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным	Отчёт составляется в целом по кредитной организации (банковской группе) (за исключением небанковских кредитных организаций) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом. Отчёт представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности: Отчёт представляется в Банк России: ежеквартально: - кредитными организациями, за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций, — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; - крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом; - головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих более 100 дочерних организаций) по банковским группам, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головными кредитными организациями субгрупп), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным кварталом; - головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам — не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным кварталом; - по состоянию на 1 января: - крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом периодом; - головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам, а также кредитными организациями, имеющими дочерние и зависимые организации и являющимися, в свою очередь, зависимыми или дочерними организациями других кредитных организаций (головными кредитными организациями субгрупп), при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчётность по банковской группе в силу несущественности отчётных данных её участников с учётом пункта 1.3 Положения Банка России № 509-П либо не включает в консолидированную отчётность банковской группы отчётные данные участников субгруппы в силу их несущественности, — не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным периодом

Продолжение следует

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

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



Средства и имущество. Участие

Участие в дочерних и зависимых АО, ПИФах

1. Приобретение акций, паёв

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1.1	Перечисление денежных средств в оплату акций дочерних и зависимых акционерных обществ, паёв паевых инвестиционных фондов	60323	30102 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703	— на сумму покупной стоимости акций, паёв паевых инвестиционных фондов. В аналитическом учёте по счёту 60323 ведутся лицевые счета по каждой организации, с которой ведутся расчёты. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 4.28, 6.12 В случае приобретения, в том числе на вторичном рынке, и (или) получения в доверительное управление более 10% акций (долей) кредитной организации (с учётом ранее приобретённых) приобретаателем должно быть получено согласие Банка России (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.8 Инструкции Банка России № 185-И). Инструкция Банка России от 25.12.17 № 185-И, п. 1.1
1.2	Передача имущества в оплату акций дочерних и зависимых акционерных обществ, паёв паевых инвестиционных фондов			Учёт выбытия имущества ведётся на счёте 61209. Аналитический учёт на этом счёте ведётся по каждому выбывающему объекту. На дату выбытия объекта открывается отдельный лицевой счёт на счёте 61209, который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учёту доходов (расходов). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.12, 6.21; Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53
	— стоимость выбывающего объекта	61209	60401 60404 60415 60901 61002 61008 61009 61010 62101 62102	— стоимость выбывающего объекта. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.17, 6.19, 6.20, 6.21, 6.29

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	— затраты, связанные с выбытием		60312 60314	— на сумму затрат, связанных с выбытием. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.9, 6.21
	— накопленная амортизация	60414 60903	61209	— на сумму накопленной амортизации по выбывающему объекту. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.17, 6.19, 6.21
	— ранее сформированный резерв по оценочному обязательству некредитного характера	61501	61209	— сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 6.24
	Перенос суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке на нераспределённую прибыль	10601	10801 10610	— на сумму прироста стоимости объекта основных средств при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счёте по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносимую непосредственно на нераспределённую прибыль кредитной организации при выбытии объекта основных средств. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.30; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 1.5; Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.8
	Передача имущества	60323	61209	— на договорную стоимость передаваемого объекта имущества. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.12, 6.21
	Отражение доходов при выбытии имущества	61209	70601	— на разницу между договорной стоимостью и остаточной стоимостью имущества, если договорная стоимость предмета выше его остаточной стоимости, символы 29101–29103. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 13.1
	Отражение расходов при выбытии имущества	70606	61209	— на разницу между договорной стоимостью и остаточной стоимостью имущества, если договорная стоимость предмета ниже его остаточной стоимости, символы 48201–48203. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.52, 2.53; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 25.1

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1.3	Переход права собственности	60101 60102 60103 60104 60106	60323	— после получения кредитной организацией документов, подтверждающих переход к кредитной организации права собственности на акции, паи паевых инвестиционных фондов. Вложения, учтённые на счетах 601 и 602, номинированные в иностранной валюте, должны учитываться в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания вне зависимости от способа последующей оценки. При этом аналитический учёт допускается вести как в рублях, так и в иностранной валюте. При ведении аналитического учёта в иностранной валюте пересчёт рублёвого эквивалента в связи с изменением официального курса не производится, рублёвый эквивалент фиксируется на момент первоначального признания. Письмо Банка России от 04.10.18 № 17/10, по вопросу 5 В случае если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на счёте 601. В случае если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие кредитной организации, учитываются на счёте 60106. Контроль определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», совместный контроль определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», значительное влияние определяется в соответствии с пунктом 3 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счёте 601, осуществляется одним из следующих способов: • без проведения последующей переоценки; • по справедливой стоимости. Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учётной политике. При выборе способа оценки без проведения последующей переоценки оценка долей участия, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их отражения на балансовых счетах 601, 602.

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				При выборе способа оценки по справедливой стоимости кредитная организация должна принять решение отражать изменение справедливой стоимости долей участия через прибыль или убыток или в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждой организации-резиденту и организации-нерезиденту, акции которых приобретены, и по каждому паевому инвестиционному фонду, паи которого принадлежат кредитной организации. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 12.11, ч. 2, п. 6.1, 6.2, 6.12; Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 2.3, 2.3.2
1.4	Учёт резервов на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов в случае утверждения кредитной организацией в учётной политике способа оценки акций, паёв без проведения последующей переоценки			Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счёте 601, осуществляется одним из следующих способов: • без проведения последующей переоценки; • по справедливой стоимости. Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учётной политике. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 12.11; Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 2.3, 2.3.2
	Отражение расходов при создании резерва на возможные потери	70606	60105	— на сумму созданного резерва на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, символ 47304. Элементами расчётной базы резерва на возможные потери являются: — остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60101–60104 (за исключением вложений кредитных организаций в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) реализации утверждённого Банком России плана участия ЦБ РФ или госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), не уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.18 № 646-П; — активы, находящиеся под управлением управляющих компаний, принадлежащие кредитной организации на правах собственности или общей долевой собственности, в том числе удостоверенных сертификатами и иными ценными бумагами, выпу-

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				ценными управляющими компаниями. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 1.1, 2.5, 2.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.3; ответы и разъяснения от 27.08.15 департамента бухгалтерского учёта и отчётности по вопросам, связанным с применением Положения Банка России № 446-П, вопрос 7
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	60105	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, символ 28204. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 1.1, 2.5, 2.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.3

2. Переоценка акций, паёв по справедливой стоимости

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счёте 601, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счёте 602, осуществляется одним из следующих способов: • без проведения последующей переоценки; • по справедливой стоимости. Выбранный способ кредитная организация должна утвердить в учётной политике. При выборе способа оценки по справедливой стоимости кредитная организация должна принять решение отражать изменение справедливой стоимости долей участия через прибыль или убыток или в составе прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Операции по счетам учёта отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте РФ и отражаются в соответствии с Положением Банка России № 606-П. Порядок аналитического учёта определяется кредитной организацией. Аналитический учёт должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, — в разрезе эмитентов.

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 12.11, ч. 2, п. 6.2.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 2.3.2
2.1	Переоценка акций, паёв по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.3 По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.6
	Переоценка приобретённых первыми ценных бумаг	60121	70602	— на сумму положительной переоценки акций, паёв, символы 23901–23904. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.5.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
		70607	60120	— на сумму отрицательной переоценки акций, паёв, символы 43501–43504. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.5.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
	Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью на дату последней оценки при последующих переоценках	70602	60121	Отрицательная переоценка в пределах положительной, символы 23901–23904. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
		70607	60121	Отрицательная переоценка в пределах положительной, символы 43501–43504. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
		60120	70602	Положительная переоценка в пределах отрицательной, символы 23901–23904. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				п. 6.2.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
		60120	70607	Положительная переоценка в пределах отрицательной, символы 43501–43504. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
		60121	70602	Увеличение положительной переоценки, а также превышение положительной переоценки над отрицательной, символы 23201–23204. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.2.1
		70607	60120	Увеличение отрицательной переоценки, а также превышение отрицательной переоценки над положительной, символы 43501–43504. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.2.1
2.2	Переоценка акций, паёв по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 6.3 Решение об отражении в составе прочего совокупного дохода изменений справедливой стоимости не предназначенных для торговли долевых ценных бумаг принимается кредитной организацией в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9. По долевым ценным бумагам, по которым кредитная организация при первоначальном признании приняла не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, резервы на возможные потери не формируются. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 2.1.4, 6.6
	Переоценка приобретённых первыми ценных бумаг	60121	10603	— на сумму положительной переоценки акций, паёв. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 6.5.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				п. 1.3, 6.2.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.2
		10605	60120	— на сумму отрицательной переоценки акций, паёв. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 6.5.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.2.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.3
	Изменения между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью на дату последней оценки при последующих переоценках	60121	10603 10605	— на сумму увеличения положительной переоценки. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 6.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.2.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.2
		10603 10605	60121	— на сумму уменьшения положительной переоценки. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 6.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.2.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.3
		10603 10605	60120	— на сумму увеличения отрицательной переоценки. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 6.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.2.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.3
		60120	10603 10605	— на сумму уменьшения отрицательной переоценки. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 6.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 6.2.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.2

3. Прекращение признания акций дочерних и зависимых АО, паёв ПИФов

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
3.1	Реализация акций, паёв			На дату прекращения признания ценных бумаг осуществляется отражение в бухгалтерском учёте затрат, связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг, и, если ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учёте по справедливой стоимости, переоценка их справедливой стоимости. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		61210	60101	— на стоимость акций, паёв паевых инвестиционных фондов. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2, 6.21 По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счёта быть не должно
			60102	
			60103	
			60104	
			60106	
		30102 30110 30602 47422	30102	— на сумму затрат по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящихся к данной сделке. К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: - расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; - вознаграждения, уплачиваемые посредникам; - вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; - другие затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг. В случае если затраты, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.3, 8.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.49, 4.73
			30110	
			30602	
			47422	
		60121	60121	— на сумму положительной переоценки выбывающих (реализуемых) акций, паёв паевых инвестиционных фондов (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости). Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1
			60121	
		30102 30110 30602 47407	61210	— на сумму денежных средств, поступивших в оплату акций, паёв паевых инвестиционных фондов. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 4.28, 6.21
			61210	
		60120	60120	— на сумму отрицательной переоценки выбывающих (реализуемых) акций, паёв паевых инвестиционных фондов (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости). Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.2.1

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, в случае утверждения кредитной организацией в учётной политике способа оценки акций, паёв без проведения последующей переоценки	60105	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, символ 28204. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 1.1, 2.5, 2.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.3
	Отнесение на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка сумм переоценки выбывающих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10603	10801 10901	— на сумму положительной переоценки ценных бумаг. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5.7; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 1.5
		10801 10901	10605	— на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.5.7; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 1.5
	Определение финансового результата от выбытия акций, паёв	61210	70601	— на сумму положительного финансового результата от выбытия акций, паёв, символы 23901–23904. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отражённой в бухгалтерском учёте на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 7.1
		70606	61210	— на сумму отрицательного финансового результата от выбытия акций, паёв, символы 43501–43504. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 8.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 20.1
3.2	Перенос акций, паёв на счета по учёту долевых ценных бумаг			В случае утраты контроля над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или значительного влияния на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда признание акций, паёв на счёте 601 прекращается. Акции, паи отражаются на балансовых счетах по учёту долевых ценных бумаг.

← вернуться
к началу статьи

← вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 2.3, 2.3.2
	— перенос стоимости ценных бумаг	50605– 50608 50705– 50708	60101 60102 60103 60104 60106	— на стоимость ценной бумаги. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.11.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 5.1, 6.2
	— перенос сумм переоценки	50621 50721	60121	— на сумму положительной переоценки ценных бумаг. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.11.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 5.2, 5.3, 6.3
		60120	50620 50720	— на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг. Положение Банка России от 02.10.17 № 606-П, п. 7.11.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 5.2, 5.3, 6.3
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, в случае утверждения кредитной организацией в учётной политике способа оценки акций, паёв без проведения последующей переоценки	60105	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери под вложения в акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов, символ 28204. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 1.1, 2.5, 2.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.1, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.3

информация

Доля крупных банков в кредитовании МСБ превысила 70 %

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подвело предварительные итоги исследования российского рынка кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) за 2018 год. Так, по итогам прошлого года, объём выданных кредитов МСБ вырос на 11% по сравнению с 2017 годом, до 6,8 трлн руб., вплотную приблизившись к результатам докризисного 2014 года (6,9 трлн руб.).

Динамику рынка определили крупные игроки: доля банков из топ-30 по активам в совокупной выдаче кредитов МСБ выросла в прошлом году до 74% против 66% годом ранее. Портфель кредитов МСБ на 01.01.19 составил 4,2 трлн руб., прибавив за год чуть более 1%, в том числе по причине ежегодного обновления Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

Лидерами рынка по объёму выданных за 2018 год кредитов МСБ остаются Сбербанк, ВТБ и Райффайзенбанк. В топ-10 по сравнению с результатами 2017 года вошли банк «Зенит», Примсоцбанк и банк «Кубань Кредит». Среди банков из топ-30 рэнкинга наибольший темп прироста выдач (191% за прошлый год) показал банк «Национальный стандарт», присоединивший в прошлом году дочерний РусОг-банк.

Кроме того, агентство опубликовало рэнкинги банков по состоянию на 01.01.19. Они сформированы по основным показателям, характеризующим развитие банковского бизнеса, — активам, капиталу, прибыли после налогообложения, привлечённым средствам юрлиц и физлиц, совокупному кредитному портфелю и т. д. Средний темп прироста активов у 10 крупнейших банков (без учёта бан-

ка НКЦ) за 2018 год составил 17% против 6% годом ранее. Наибольшие темпы прироста активов из 10 крупнейших банков продемонстрировали ВТБ (+43%), Райффайзенбанк (+30%). Снижение размера активов показал находящийся на санации ФК «Открытие» (–24%), во многом вследствие передачи проблемных активов на баланс банка «ТРАСТ».

Среди топ-10 банков по активам убыток за прошлый год получил только Промсвязьбанк (–14 млрд руб.) ввиду досоздания резервов по проблемным активам. При этом наибольшие темпы прироста прибыли по сравнению с прошлым годом продемонстрировал ВТБ, увеличивший финансовый результат в 2,5 раза (с 104 млрд до 257 млрд руб.), во многом за счёт операций с акциями дочерних организаций.

Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

«Оазисы налогового благоденствия» будут уходить в историю¹

В прошлом номере мы рассматривали вопросы, тесно связанные с общемировыми тенденциями по борьбе с подходами офшорных зон, позволяющими налогоплательщикам уходить в гавани с льготным режимом налогообложения. Как отмечалось, подобные гавани «растворяются» в офшорных зонах в связи с изменением их законодательства в сторону ужесточения. Обновлённое законодательство выдвигает требования к реальной деятельности организаций, зарегистрированных в этих юрисдикциях. Подобные требования отразятся в том числе на налогообложении доходов, выплачиваемых иностранным контрагентам российскими кредитными организациями. Данная цепочка тесно связана с соглашениями об избежании двойного налогообложения (далее — СоИД), которые РФ подписывала с различными странами.

Посмотрим на эти соглашения через призму предстоящих изменений, которые нас ждут в ближайшем будущем, а также уделим внимание офшорным зонам, о которых уже ранее говорили, и начнём именно с них.

1

Глобальные изменения, которые подтолкнули законодателей офшорных зон поменять законодательство, безусловно, будет напрямую отражаться и на российских налогоплательщиках. Подобные постепенные изменения, происходящие в мировом налогообложении, говорят о том, что компетентные органы различных стран вводят единые правила в большинстве юрисдикций, которые требуют от налогоплательщиков выйти из тени и заплатить налоги, не участвуя в серых схемах по оптимизации налогооблагаемой базы и минимизации налоговой нагрузки.

Ярким примером наглядной связи вышеуказанных юрисдикций с налогообложением в России является приказ Минфина России от 13.11.07 № 108н (в ред. от 02.11.17) «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)».

Данный приказ содержит все вышеперечисленные юрисдикции и не позволяет применять ставку 0% при получении дивидендов российскими организациями (при условии владения не менее 365 дней 50% и более уставного капитала (фонда)) от резидентов этих юрисдикций. Напомним, что, говоря об ужесточении правил

игры в офшорных зонах, мы говорили о Британских Виргинских островах, Каймановых островах, острове Мэн, Бермудах, острове Гернси, Багамских островах, Сейшельских островах, острове Джерси.

Общие тенденции, которые наблюдаются сейчас в мире налогообложения, по всей видимости, приведут к тому, что текущая позиция ряда стран — офшорных зон по вопросам раскрытия и предоставления информации также будет ими пересмотрена. В связи с этим возможно, что в ближайшее время мы сможем наблюдать, как подобные выплаты смогут освобождаться от налогообложения (применение ставки 0%). А следовательно, применение подпункта 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ может потребовать пересмотра (расширения зоны применения) по государствам и территориям, которые будут исключены из вышеуказанного перечня.

Налогоплательщикам, работающим с резидентами вышеуказанных зон, необходимо держать на контроле изменения, которые возможны в перечне (приказ Минфина России № 108н). Далее поговорим об избежании двойного налогообложения.

2

Текущая «классическая» схема работы по налогообложению выплат дохода в пользу иностранных контрагентов кредитной организацией требует анализа самих выплат и их сопоставления с требованиями НК РФ и соответствующего СоИД.

Определившись с требованиями законодательства, кредитная организация особое внимание уделяет документам, подтверждающим, что фактический контрагент является фактическим получателем дохода. Одновременно с этим в зависимости от позиции, занятой кредитной организацией, изучается вопрос, связанный с самим контрагентом. Целью данного анализа является построение доказательной базы, которая подтвердит, что выплаты дохода иностранному контрагенту не являются «транзитными», а сам контрагент не выступает в роли посредника, просто передающего деньги по цепочке к фактическому получателю дохода.

Вся подобная работа должна будет в последующем (в период проведения проверки) доказать (в том числе документально), что целью данной выплаты не является вывод доходов в юрисдикцию с льготным режимом налогообложения для минимизации налоговой нагрузки. В этой связи кредитные организации активно используют текущую практику и разъяснения налоговых органов.

Как уже неоднократно говорилось, в том числе представителями налоговых органов, единого алго-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 3 за 2019 г.

ритма и списка документов, которые позволяют налогоплательщику гарантированно избежать дальнейших вопросов со стороны налоговой, нет. По комментариям представителей налоговых органов, связано это прежде всего с тем, что единый список на все возможные ситуации подготовить просто невозможно. Но, даже когда налоговый орган говорит о каких-то отдельных ситуациях, он не может назвать их типовыми и попробовать реализовать в виде «разъяснений» или иного документа, так как даже типовая ситуация может обладать своими особенностями, которые могут привести к изменению режима налогообложения.

Таким образом, кредитные организации, основываясь на собственном опыте, требованиях НК РФ и СоИД, а также письмах и разъяснениях ФНС России, должны самостоятельно вырабатывать позицию по соответствующим сделкам (договорам и соглашениям).

Учитывая текущую практику, когда налоговые органы видят ситуацию и с другой стороны — получая необходимую информацию от зарубежных коллег, наиболее правильной будет консервативная позиция кредитной организации. При этом данная позиция должна основываться на максимально возможном документальном подтверждении, что выплата дохода осуществляется в рамках сделки, которая заключена с фактическим получателем дохода, который осуществляет реальную деятельность в стране пребывания, полученные денежные средства не перечисляются третьему лицу, а распоряжение этими денежными средствами осуществляет сам контрагент.

Этот минимальный «джентельменский набор» должен подкрепляться документами (информацией), которые, по мнению кредитной организации, смогут доказать её позицию. Эту схему, по которой живут налогоплательщики, может нарушить ветер общемировых перемен, который принесёт с собой изменения, способные затронуть в том числе и кредитные организации.

3

Правительство РФ приняло постановление от 08.02.19 № 95 «О внесении на ратификацию многосторонней Конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения», предусматривающее одобрение многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения, от 24.11.16 (подписана от имени РФ в Париже 07.06.17), а также её ратификацию.

Напомним, что же представляет собой эта многосторонняя конвенция.

Конвенция была разработана в рамках плана по борьбе с размыванием налогооблагаемой базы и выводом прибыли из-под налогообложения. Данный план разработан в целях борьбы с искусственным перемещением прибыли в юрисдикции с льготным налогообложением, а также с целью осуществлять налогообложение прибыли в той юрисдикции, где эта прибыль

получена налогоплательщиком от предпринимательской деятельности. Конвенция позволяет объединить усилия многих стран (более 60) с целью выработки единых подходов и применения многосторонних инструментов. Данный документ фактически выводит борьбу с уклонением от уплаты налогов (их оптимизацию (минимизацию)) на принципиально новый уровень. Фактически тем самым в ближайшее время мы увидим общемировое объединение компетентных органов разных стран под флагом борьбы с уходом от уплаты налогов.

В феврале этого года законопроект № 643148-7 «О ратификации многосторонней Конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения» был зарегистрирован в Госдуме РФ. По всей видимости, многосторонняя конвенция будет ратифицирована в 2019 году и начиная с 2020 года будет применяться Россией. Подобные изменения приведут к тому, что кредитные организации, как и другие налогоплательщики, должны будут изменить «классическую» схему работы (описанную выше). С того момента как новая схема начнёт работать, кредитные организации должны будут находить баланс между различными нормативными документами (два из которых относятся к международному праву):

1) первым в этом списке выступает российское налоговое законодательство во главе с НК РФ;

2) список продолжит, конечно же, группа соглашений об избежании двойного налогообложения;

3) третьим, финальным, документом выступает конвенция по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения.

Кредитным организациям предстоит консолидировать все эти документы для выработки новых подходов, которые, безусловно, должны отталкиваться от конкретного соглашения об избежании двойного налогообложения с соответствующей юрисдикцией.

Конвенция изначально предполагает гибкое изменение подходов, при котором каждая страна может выбрать те подходы, которые она будет применять. Однако конвенция всё же предусматривает обязательные положения — «минимальный стандарт». Подобный «минимальный стандарт» включает в себя обязательные для всех стран положения:

- первое — злоупотребление положениями соглашений об избежании двойного налогообложения;
- второе — совершенствование взаимосогласительных процедур.

Первый блок предусматривает, что страна, присоединившаяся к многосторонней конвенции, должна будет уточнить положения соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения. Эти уточнения призваны исключить возможность избежания или уклонения от уплаты налогов. Фактически соответствующее соглашение должно применяться только в том случае, если сделка преследует деловые цели, а не направлена только на применение льготного режима налогообложения.

Иными словами, применение налогоплательщиком льгот (льготной ставки), предусмотренных соответствующим соглашением об избежании двойного налогообложения, допустимо, только если целью договора (соглашения, сделки) не было применение этих льгот. Таким образом, если у налоговых органов будет основание полагать, что получение льготы было одной из основных целей договора (сделки, соглашения), то это будет основанием для неприменения льготного режима налогообложения.

Второй блок предусматривает, что должны быть усовершенствованы взаимосогласительные процедуры при решении спорных вопросов при нарушении положений соглашений об избежании двойного налогообложения. Данный блок также предусматривает возможность обращения (подачи заявления) в компетентные органы иностранного государства, с которым заключено соглашение об избежании двойного налогообложения, для инициирования взаимосогласительной процедуры. Также предполагается, что в соответствующие соглашения будет введена норма об ограничении срока подачи заявления налогоплательщиком и этот срок будет установлен в три года с даты выявления налогообложения, не соответствующего соглашению.

Говоря о взаимосогласительных процедурах, надо упомянуть, что 30 января 2019 года на сайте Минфина России было опубликовано Руководство по вопросу проведения взаимосогласительной процедуры, предусмотренной соглашениями об избежании двойного налогообложения. Данный документ определяет понятие взаимосогласительной процедуры.

Взаимосогласительная процедура — это процедура, проводимая в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения между РФ и иностранным государством — партнёром по соглашению для разрешения спорных вопросов в следующих случаях:

- если действия налогового органа одного или двух государств, между которыми заключено соглашение об избежании двойного налогообложения, привели или могут привести к налогообложению не в соответствии с положениями соответствующего налогового соглашения;
- разрешения по взаимному согласию любых трудностей или сомнений, возникающих при толковании или применении соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения;
- проведения консультаций между компетентными органами по вопросам, не предусмотренным соответствующим соглашением об избежании двойного налогообложения, с целью устранения двойного налогообложения.

Помимо этого руководством определены конкретные лица, отвечающие за данные процедуры со стороны РФ. Также в руководстве прописаны механизмы проведения взаимосогласительной процедуры, схема её проведения. Кроме того, руководством определено, что заявление подаётся в свободной форме, а рассмотрение заявления происходит без взимания платы. Несмотря на то что заявление готовится в произвольной форме, руководством всё же определены требо-

вания к содержанию представляемых и прикладываемых документов.

Помимо «минимального стандарта» конвенция включает в себя ряд «факультативных» требований, к которым, в частности, относятся следующие.

Пассивные доходы (в том числе дивиденды) могут быть лишены или урезаны в применении льготного режима налогообложения на основании соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения и конвенции. Принимая во внимание большую долю подобных выплат, проводимых кредитными организациями, данные нововведения могут существенно повлиять на текущую ситуацию.

В случае если агент систематически заключает контракты от имени организации, это приводит к образованию постоянного представительства.

Получение доходов от отчуждения долей или акций, стоимость которых преимущественно выражена недвижимостью, осуществляется по местонахождению такой недвижимости.

Поскольку сейчас речь идёт лишь только о предварительном рассмотрении законопроекта, то говорить о каких-либо конкретных шагах рано. Но уже сегодня кредитным организациям необходимо ознакомиться с общими подходами (включая «минимальный стандарт»), которые, по всей видимости, не будут меняться.

Уже сейчас можно сказать, что нам предстоит жить и работать с учётом новых правил игры, которые будут требовать всё более прозрачных подходов к налогообложению. Всё это будет требовать от кредитных организаций более осмотрительного подхода как к самим сделкам, так и к вопросам их налогообложения.

Понимая предстоящие изменения, включая «минимальный стандарт», кредитные организации в скором времени должны начать анализировать текущую ситуацию с целью выявления потенциальных налоговых рисков и сделок (операций, договоров), которые в дальнейшем потребуют изменения подхода или дополнительной доказательной базы правомерности позиции кредитной организации. Когда необходимо начать эту работу — решение индивидуальное, но консервативные кредитные организации (знающие историю налогообложения) уже сейчас начинают эту работу и стараются приводить свои подходы к новым требованиям, дабы избежать излишних рисков.

Начиная подобную работу, не стоит пренебрегать отдельными блоками или рассматривать какие-то вопросы поверхностно. Так, говоря о целях сделки, её стоит рассматривать так же глубоко, как это делается для налога на прибыль, а в каких-то аспектах — и глубже. Отдельно стоит обратить внимание на взаимосогласительные процедуры, которые также могут быть использованы кредитной организацией.

Хочется надеяться, что одновременно с более прозрачной и предсказуемой системой налогообложения к нам придёт и снижение административной нагрузки со стороны налоговых органов, что неоднократно декларировалось руководством ФНС России. ■

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

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

Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам (счёту инвестиционного товарищества) в налоговый орган

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка в лице конкурсного управляющего — госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» — о признании недействительным решения управления ФНС России по субъекту РФ о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, указал, что гарантированное государством право на судебную защиту не может превалировать над принципом правовой определённости как одним из основополагающих аспектов требования верховенства права, вытекающего из принципа правового государства (ст. 1 Конституции РФ). В данном случае требование правовой определённости предполагает необходимость обеспечения стабильности сложившихся правоотношений, возникающих на основе официально признанного государством акта органа судебной власти.

(Постановление

Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 20.12.18
№ 15АП-19215/2018 по делу № А53-24651/2018)

Суть дела

Решением межрайонной инспекции ФНС России по субъекту РФ банк привлечён к налоговой ответственности на основании статьи 135.1 НК РФ. Банк, не согласившись с указанным решением инспекции, обжа-

ловал его в УФНС России по субъекту РФ. Решением управления ФНС России по субъекту РФ жалоба банка оставлена без удовлетворения.

Полагая, что указанное решение управления является незаконным, банк в лице управляющего — госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» — обратился в арбитражный суд с настоящим заявлением.

Оценив представленные в материалы дела доказательства в совокупности, суд первой инстанции пришёл к выводу о пропуске банком срока на оспаривание.

Позиция суда

В соответствии с частью 4 статьи 198 АПК РФ заявление может быть подано в арбитражный суд в течение трёх месяцев со дня, когда гражданину, организации стало известно о нарушении их прав и законных интересов, если иное не установлено федеральным законом. Пропущенный по уважительной причине срок подачи заявления может быть восстановлен судом.

Течение процессуального срока, исчисляемого годами, месяцами или днями, начинается на следующий день после календарной даты или дня наступления события, которыми определено начало процессуального срока (ч. 4 ст. 113 АПК РФ).

Процессуальный срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца установленного срока. Если окончание процессуального срока, исчисляемого месяцами, приходится на месяц, который соответствующего числа не имеет, срок истекает в последний день этого месяца (ч. 2 ст. 114 АПК РФ).

Суд указывает, что окончание трёхмесячного срока на оспаривание решения управления ФНС России по субъекту РФ приходится на 26.10.17.

В соответствии с частью 5 статьи 114 АПК РФ процессуальное действие, для совершения которого установлен срок, может быть выполнено до 24 часов последнего дня установленного срока.

Частью 6 статьи 114 АПК РФ установлено, что, если заявление, жалоба, другие документы либо денежные суммы были сданы на почту, переданы или заявлены в орган либо уполномоченному их принять лицу до 24 часов последнего дня процессуального срока, срок не считается пропущенным.

В настоящем случае заявление банком было сдано на почту 01.08.18, указанная дата считается днём обращения с заявлением о признании решения управле-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., № 1–3 за 2019 г.

ния ФНС России по субъекту РФ от 26.07.17 недействительным.

Поскольку срок, предусмотренный частью 4 статьи 198 АПК РФ на обжалование указанного решения, окончился 26.10.17, заявление банка было подано за пределами установленного законом срока.

Частью 1 статьи 117 АПК РФ установлено, что процессуальный срок подлежит восстановлению по ходатайству лица, участвующего в деле, если иное не предусмотрено АПК РФ. Банк заявил ходатайство о восстановлении пропущенного процессуального срока, мотивировав заявленное ходатайство тем, что решение управления ФНС России по субъекту РФ от 26.07.17 было направлено в адрес банка 15.11.17, т. е. за пределами установленного трёхмесячного срока.

Суд разъясняет, что АПК РФ не содержит перечня уважительных причин, при наличии которых суд может восстановить срок, установленный частью 4 статьи 198 АПК РФ. Следовательно, право установления причин пропуска срока для обращения в суд и оценки их уважительности принадлежит суду.

Согласно правовой позиции КС РФ, изложенной в определении от 18.11.04 № 367-О, установление в законе сроков для обращения в суд с заявлениями о признании ненормативных правовых актов недействительными, а решений, действий (бездействия) государственных органов — незаконными обусловлено необходимостью обеспечить стабильность и определённость административных и иных публичных правоотношений и не может рассматриваться как нарушающее право на судебную защиту. Несоблюдение установленного срока в силу соответствующих норм АПК РФ не является основанием для отказа в принятии заявлений по делам, возникающим из административных и иных публичных правоотношений, вопрос о причинах пропуска срока решается судом после возбуждения дела, т. е. в судебном заседании. Заинтересованные лица вправе ходатайствовать о восстановлении пропущенного срока; если пропуск срока был обусловлен уважительными причинами, такого рода ходатайства подлежат удовлетворению судом.

Из содержания указанных норм следует, что при рассмотрении дела суд обязан установить, когда заявитель узнал об издании ненормативного правового акта, нарушающего его права и законные интересы, и определить, пропущен или нет данный срок. При этом если срок пропущен, то обязанность доказывания уважительности причин пропуска процессуального срока на подачу заявления в суд лежит на заявителе.

Из материалов дела следует, что решение налогового органа направлено по адресу конкурсного управляющего банка — госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов», что подтверждается списком внутренних почтовых отправлений от 27.07.17, и получено адресатом 01.08.17, что подтверждается отчётом об отслеживании почтового отправления. При данных обстоятельствах восстановление срока на оспаривание решения управления нарушает принцип равноправия сторон (ст. 8 АПК РФ), подрывает правовое значе-

ние установленного частью 4 статьи 198 АПК РФ срока, угрожая тем самым стабильности вступившего в законную силу ненормативного правового акта.

Принципами судопроизводства, закреплёнными в статьях 7 и 8 АПК РФ, являются равенство всех перед законом и судом и равноправие сторон. Эти принципы реализуются через соблюдение требований закона всеми участниками судебного процесса, которые вправе рассчитывать на вступление судебного акта в законную силу в сроки, установленные процессуальным законодательством. Кроме того, согласно части 2 статьи 9 АПК РФ лица, участвующие в деле, несут риск наступления последствий совершения или несовершения ими процессуальных действий.

Гарантированное государством право на судебную защиту не может превалировать над принципом правовой определённости как одним из основополагающих аспектов требования верховенства права, вытекающего из принципа правового государства (ст. 1 Конституции РФ). В данном случае требование правовой определённости предполагает необходимость обеспечения стабильности сложившихся правоотношений, возникающих на основе официально признанного государством акта органа судебной власти.

Вместе с тем восстановление пропущенного почти на девять месяцев срока подачи на оспаривание вступившего в силу ненормативного правового акта нарушает стабильность гражданского оборота и ставит в неравное положение участников судебного процесса, что является недопустимым.

Восстановление пропущенного по неуважительной причине процессуального срока не только поощряет злоупотребление участниками процесса своими правами, но и нарушает право остальных лиц, участвующих в деле, на судебную защиту, гарантированную статьёй 46 Конституции РФ, что предполагает как правильное, так и своевременное рассмотрение дела. На это также указывается в статье 2 АПК РФ, закрепляющей задачи и цели судопроизводства в арбитражных судах.

При таких обстоятельствах, учитывая обращение банка в суд 01.08.18, т. е. спустя один год после получения оспариваемого решения, суд обоснованно отказал в восстановлении пропущенного трёхмесячного срока, предусмотренного положениями части 4 статьи 198 АПК РФ.

Комментарий к постановлению

Статья 135.1 НК РФ устанавливает ответственность за непредставление банком, кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, справок о наличии счетов (счёта инвестиционного товарищества), вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах (счёте инвестиционного товарищества), вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах (счёте инвестиционного товарищества), по вкладам (депозитам) в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ и (или) несообщение об остатках денежных средств (драго-

ценных металлов) на счетах, операции по которым приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения.

В рассмотренном случае банк утратил возможность обжаловать решение налогового органа в связи с пропуском процессуального срока на его обжалование, которые необходимо четко соблюдать всеми участниками налоговых правоотношений, чтобы не утратить своё право на обжалование.

Согласно части 1 статьи 198 АПК РФ граждане, организации и иные лица вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании недействительными ненормативных правовых актов, незаконными решений и действий (бездействия) органов, осуществляющих публичные полномочия, должностных лиц, если полагают, что оспариваемый ненормативный правовой акт, решение и действие (бездействие) не соответствуют закону или иному нормативно-правовому акту и нарушают их права и законные интересы в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, незаконно возлагают на них какие-либо обязанности, создают иные препятствия для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности.

Аналогичные выводы, что и в комментируемом постановлении, также получили выражение в постановлениях Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 13.09.18 № Ф02-4008/2018, Ф02-4011/2018 по делу № А58-5778/2017 (определением Верховного суда РФ от 23.11.18 № 302-КГ18-19398 отказано в передаче дела № А58-5778/2017 в судебную коллегию по экономическим спорам ВС РФ для пересмотра в порядке кассационного производства данного постановления), Арбитражного суда Дальневосточного округа от 29.11.16 № Ф03-5344/2016 по делу № А73-5132/2016, Арбитражного суда Московского округа от 20.09.18 № Ф05-15072/2018 по делу № А40-225004/2017.

Привлечение к ответственности по статье 135.1 НК РФ платёжной небанковской кредитной организации (ПНКО)

Аннотация

Суд, удовлетворяя требование ПНКО о признании недействительным решения межрайонной инспекции ФНС России по субъекту РФ о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение, пояснил, что заявитель является кредитной организацией, имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление определённых банковских операций, следовательно, на него распространяются обязанности, установленные статьёй 86 НК РФ, и ответственность, предусмотренная статьёй 135.1 НК РФ.

(Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.12.18 № 17АП-18169/2018-АК по делу № А71-12052/2018)

Суть дела

Инспекцией в связи с проведением камеральной налоговой проверки общества у небанковской кредитной организации запрошены выписки по операциям. Соответствующий запрос от 18.01.18 получен небанковской кредитной организацией 22.01.18.

23.01.18 организация направила в адрес налогового органа запрошенные сведения в 10 файлах. 25.01.18 небанковской кредитной организацией получены результаты проверки файлов с кодом результата проверки «02. Неверное имя файла. Имя файла не соответствует шаблону. Неверное расширение файла. Требуется VRB». 26.01.18 исправленные зашифрованные файлы направлены в адрес налогового органа.

Установив, что запрошенные сведения направлены в налоговый орган по истечении установленного трёхдневного срока (после 25.01.18), инспекция составила акт от 14.02.18 об обнаружении фактов, свидетельствующих о предусмотренных НК РФ налоговых правонарушениях (за исключением налоговых правонарушений, дела о выявлении которых рассматриваются в порядке, установленном статьёй 101 НК РФ).

По итогам рассмотрения акта и представленных на него возражений инспекцией принято решение от 03.04.18 о привлечении ПНКО к ответственности по статье 135.1 НК РФ в виде штрафа. Решением УФНС России по субъекту РФ жалоба организации оставлена без удовлетворения.

Штраф в размере 10 000 руб. уплачен заявителем 10.05.18 в связи с выставлением инспекцией требования от 17.04.18. Полагая, что решение налогового органа от 03.04.18 о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение является незаконным, ПНКО обратилось в суд настоящим заявлением.

Позиция суда

Суд, удовлетворяя требование ПНКО, исходил из следующего.

Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ в электронной форме в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

В частности, указанные документы (информация) в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения налоговых проверок указанных лиц (абз. 2 п. 2 ст. 86 НК РФ).

В силу пункта 2 статьи 11 НК РФ для целей НК РФ под банком понимаются коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию ЦБ РФ,

т. е. в том числе небанковские кредитные организации, указанные в статье 1 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Управлением установлено и заявителем не оспаривается, что он является кредитной организацией, имеет лицензию ЦБ РФ от 30.09.16 на осуществление определённых банковских операций, следовательно, на ПНКО распространяются обязанности, установленные статьёй 86 НК РФ, и ответственность, предусмотренная статьёй 135.1 НК РФ.

Заявителем также не оспаривается, что запрос налогового органа о представлении выписки по операциям ПНКО получен 22.01.18. Следовательно, предусмотренный НК РФ трёхдневный срок исполнения запроса истек 25.01.18.

На официальном сайте Банка России (<http://www.cbr.ru>) опубликовано Описание форматов сообщений, используемых при электронном обмене между банками (филиалами банков), подразделениями Банка России и налоговыми органами (Описание форматов «Налог») (версия от 23.05.17) (далее — описание).

Как указано в пункте 1.1 данного документа, он описывает требования к XML-файлам (далее — файлы обмена) передачи в электронном виде сведений, используемых при обмене данными между ФНС России и банками (филиалами банков) через Банк России. Форматы подготовлены в том числе в соответствии с требованиями НК РФ.

Форматы электронных сообщений и файлов обмена представлены с использованием языка разметки XML. Все шаблоны XML-документов приведены в кодировке Windows-1251 (пункт 1.3 описания).

Пунктом 1.2 описания установлено, что термины, предусмотренные настоящим документом, применяются в значениях, установленных Регламентом взаимодействия участников информационного обмена при направлении в банк (филиал банка), подразделение Банка России отдельных документов налоговых органов, а также направления банком (филиалом банка), подразделением Банка России в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Согласно пункту 1.3 указанного регламента зашифрованный файл — файл, сформированный на основании электронного документа (в том числе предусмотренного приказом № 520) с соблюдением правил использования средств криптографической защиты информации и порядка обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации, установленных Банком России. При формировании зашифрованного файла электронный документ подписывается КА (кодом аутентификации) на ключе отправителя, а затем шифруется для получателя. Наименование зашифрованного файла соответствует наименованию файла с электронным документом с заменой расширения на VRB.

На основании изложенного следует признать правомерными доводы налогового органа о необходимо-

сти направления выписок по операциям на счетах в файле с расширением VRB.

Вместе с тем вывод суда первой инстанции о недоказанности вины небанковской кредитной организации в совершении рассматриваемого правонарушения является правильным.

В соответствии со статьёй 106 НК РФ налоговым правонарушением признаётся виновно совершённое противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое кодексом установлена ответственность.

С учётом позиции КС РФ, изложенной в пункте 2.2 постановления от 14.07.03 № 12-П, при рассмотрении дел необходимо исследовать по существу фактические обстоятельства, а не ограничиваться только установлением формальных условий применения нормы. Любая санкция должна применяться с учётом ряда принципов виновности и противоправности деяния, формальный подход к наложению штрафа недопустим.

Данная правовая позиция имеет общий характер и касается любых правоприменителей, включая налоговые органы.

Привлечение к ответственности возможно только при наличии вины правонарушителя во вменяемом ему нарушении. Наличие вины как элемента субъективной стороны состава правонарушения является одним из принципов юридической ответственности, а конституционные положения о презумпции невиновности и бремени доказывания, которое возлагается на органы государства и их должностных лиц, выражают общие принципы права при применении государственного принуждения карательного (штрафного) характера в сфере публичной ответственности в уголовном и в административном праве.

Как верно установлено судом, заявителем приняты необходимые меры по своевременному направлению налоговому органу запрошенных им сведений (сведения в формате XML направлены 23.01.18, т. е. за два дня до истечения срока). Получение 25.01.18 сообщения с результатами проверки «02. Неверное имя файла. Имя файла не соответствует шаблону. Неверное расширение файла. Требуется VRB», т. е. в последний день срока представления сведений, свидетельствует об отсутствии объективной возможности организации направить исправленные сведения в установленный срок. Действующим законодательством не предусмотрены сроки устранения выявленных ошибок. Между тем заявитель действовал добросовестно, направив исправленные сведения уже на следующий день после получения сообщения о неверном формате файла.

Налоговым органом в оспариваемом решении не указано, какие действия совершены заявителем противоправно, какая форма вины установлена в ходе проведения проверки. При вынесении решения вопрос наличия объективной возможности для соблюдения требований действующего законодательства, а равно вопрос о принятии заявителем всех зависящих от него мер по исполнению требований законодательства и недопущению правонарушения не исследовались.

Более того, в решении инспекции неверно определены срок представления сведений и дата их фактического направления в налоговый орган. Ошибки устранены только управлением при рассмотрении жалобы на решение инспекции. Между тем со стороны вышестоящего налогового органа допустимо дополнение и (или) изменение правового обоснования взыскания сумм налогов, пеней, штрафов, исправление арифметических ошибок или опечаток, но не установление фактических обстоятельств совершения налогового правонарушения (п. 81 постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.13 № 57 «О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации»). Установив неверное отражение в материалах проверки обстоятельств правонарушения, вышестоящий налоговый орган мог отменить решение инспекции, рассмотреть названные материалы в порядке, установленном статьями 101 и 101.4 НК РФ, и вынести новое решение (п. 69 постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.13 № 57), однако не сделал этого.

На основании изложенного суд пришёл к выводу, что требование ПНКО подлежит удовлетворению.

Комментарий к постановлению

В рассмотренной ситуации налоговый орган установил, что заявитель 23.01.18 направил выписку по операциям ПНКО с использованием языка разметки XML. Однако, ссылаясь на направление организацией этой

выписки в неверном формате (с расширением XML, а не VRB), налоговый орган настаивает на правомерности привлечения небанковской кредитной организации к налоговой ответственности.

Согласно пункту 3 статьи 86 НК РФ запросы в банк направляются налоговыми органами в электронной форме. Форма (форматы) и порядок представления банками в электронной форме информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с ЦБ РФ.

Форматы представления банками в электронной форме информации по запросам налоговых органов утверждаются ЦБ РФ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

На основании указанных норм приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/520@ утверждён порядок представления банками (операторами по переводу денежных средств) информации о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах), об операциях на счетах (специальных банковских счетах), об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств по запросам налоговых органов на бумажном носителе, а также соответствующих форм справок и выписки.

информация

Налоговики обновили формы документов

ФНС России в письме от 29.12.18 № ЕД-4-2/25983 отметила, что с 4 января 2019 года в работе с налогоплательщиками применяются новые формы документов.

Так, приказом ФНС России от 07.11.18 № ММВ-7-2/628@ утверждены около 60 форм документов, включая формы принимаемых решений, в частности о проведении выездной налоговой проверки, о её приостановлении, возобновлении, а также формы постановлений, требований, уведомлений и справок.

Обращено внимание на появление новых документов, таких, в частности, как «Решение о продлении срока проведения камеральной налоговой проверки», «Решение об истребовании документов (информации) у аудиторской организации (индивидуального аудитора)», «Протокол ознакомления с материалами налоговой проверки и дополнительных мероприятий налогового контроля», «Уведомление о непредставлении расчёта по страховым взносам».

ФНС России отметила также, что основания и порядок продления срока проведения выездной налоговой проверки в новой редакции предусматривают расширенный, но закрытый перечень оснований для продления её срока.

Регулятор — за предоставление достоверной информации

Банк России выявил недостатки в информировании потребителей кредитных организаций об условиях реализуемых ими финансовых инструментов и услуг.

Так, в письме ЦБ РФ от 22.01.19 № 59-3-5/3973 отмечается, что публикуемые кредитными организациями условия полисов инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) вопреки необходимости предоставления потребителю достоверной информации о возможных рисках инвестирования в подавляющем большинстве случаев содержат только заверения о стопроцентной защите вложенных средств, без указания информации о рисках, присущих соответствующему инвестиционному продукту.

Кроме того, в большинстве случаев не раскрывается существенная информация

о порядке досрочного возврата потребителю размещённых по договору ИСЖ средств, включая размер и порядок расчёта выкупной суммы в зависимости от срока действия договора ИСЖ и периода, в котором он прекращён.

Условия предлагаемых комбинированных продуктов, предусматривающих возможность открытия вклада только при покупке полиса ИСЖ или увеличение размера процентов по вкладу при заключении договора ИСЖ, также способствуют введению потребителей в заблуждение относительно действительных условий приобретаемого финансового продукта.

Отмечается, что подобные действия могут не только повлечь возникновение у потребителей убытков, но и создать предпосылки к утрате доверия к финансовому рынку. В связи с этим регулятор предлагает информировать участников рынка о недопустимости использования кредитными организациями недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг.

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 имущество организаций. Объект налогообложения

Для российских организаций объектом налогообложения признаётся *недвижимое имущество*, учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств, включая имущество:

- переданное во временное владение;
- переданное во временное пользование;
- переданное во временное распоряжение;
- переданное в доверительное управление, при этом имущество, переданное в доверительное управление, а также имущество, приобретённое в рамках договора доверительного управления, подлежит налогообложению (за исключением имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд) у учредителя доверительного управления;
- внесённое в совместную деятельность;
- недвижимое имущество, полученное по концессионному соглашению, при этом имущество, переданное концессионеру и (или) созданное им в соответствии с концессионным соглашением, подлежит налогообложению у концессионера.

(НК РФ (ч. 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 374, п. 1, ст. 378, 378.1)

Основными средствами признаётся часть имущества:

- со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;
- используемого в качестве средства труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Кроме того, установлено, что объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно её доле в общей собственности.

(Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, приложение 7; письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.02.11 № 03-03-06/2/27)

Глава 30 НК РФ не содержит определения понятий «движимое имущество» и «недвижимое имущество».

В таком случае необходимо использовать определения, содержащиеся в иных отраслях законодательства.

Отмечается, что предусмотренные ГК РФ основания для определения вида объектов имущества устанавливаются в каждом случае в соответствии с правовыми нормами об условиях (критериях) признания вещи движимым или недвижимым имуществом, в частности:

- ОКОФ ОК 013-2014 (СНС 2008);
- Федерального закона от 30.12.09 № 384-ФЗ «Технический регламент о безопасности зданий и сооружений»;
- Федерального закона от 13.07.15 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».

При этом согласно разъяснениям, данным в пункте 38 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.15 № 25, по смыслу статьи 131 ГК РФ государственная регистрация права на вещь не является обязательным условием для признания её объектом недвижимости.

(Письмо ФНС России от 08.02.19 № БС-4-21/2179)

Налогообложению подлежат жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учёта.

(НК РФ (ч. 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 378.2)

Согласно пункту 1.4.4 Положения о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения при соответствии критериям признания, установленным для основных средств, капитальные вложения в объекты аренды учитываются как отдельный объект основных средств.

Неотделимые капитальные вложения в объекты недвижимого имущества не являются самостоятельными недвижимыми вещами, а представляют собой неотъемлемую составную часть объекта недвижимого имущества.

Следовательно, неотделимые капитальные вложения в арендованный объект недвижимого имущества (помещения), учитываемые у арендатора в качестве основных средств, подлежат обложению налогом на имущество организаций, в том числе в случае включения объекта недвижимого имущества субъектом РФ в Перечень объектов недвижимого имущества, обла-

гаемых по кадастровой стоимости, до их выбытия из состава основных средств.

В этом случае уплата налога на имущество организаций и представление налоговой декларации (расчёта) осуществляются по месту учёта на балансе капитальных вложений в арендованный объект недвижимого имущества в качестве основных средств, т. е. по местонахождению организаций или по местонахождению обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, в случае если капитальные вложения в арендованный объект недвижимого имущества учитываются на балансе в качестве основных средств данного обособленного подразделения.

В случае произведённых организацией капитальных вложений в арендованный объект недвижимого имущества по местонахождению своего обособленного подразделения, не имеющего отдельного баланса, уплата налога на имущество организаций и представление налоговой декларации (расчёта) зависят от места их учёта на балансе в качестве основных средств в соответствии с учётной политикой организации (т. е. на балансе организации или обособленного подразделения организации с балансом).

При этом если в отношении имущества в НК РФ предусмотрены налоговые преференции, то эти преференции распространяются и на неотделимые улучшения в арендованное имущество.

Учитывая, что с 1 января 2019 года движимое имущество не признаётся объектом обложения налогом на имущество организаций, неотделимые улучшения основных средств, классифицированных по ОКОФ как движимое имущество, также не признаются объектом налогообложения по налогу на имущество организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 09.01.19 № 03-05-05-01/52)

В соответствии с частью 15 статьи 21 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» отраслевые стандарты (в том числе утверждённые ЦБ РФ) не должны противоречить федеральным стандартам. До утверждения органами государственного регулирования бухгалтерского учёта федеральных и отраслевых стандартов применяются правила ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской отчётности, утверждённые уполномоченными федеральными органами исполнительной власти и Банком России до дня вступления в силу указанного закона.

Условия принятия актива к бухгалтерскому учёту в качестве основных средств организаций (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений) установлены пунктом 4 Положения по бухгалтерскому учёту (ПБУ 6/01) «Учёт основных средств», утверждённого приказом Минфина России от 30.03.01 № 26н.

Определение основных средств и условия их признания в бухгалтерском учёте кредитных организаций установлены пунктом 2.1 Положения о порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предна-

значенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях, утверждённого Банком России 22.12.14 за № 448-П (далее — Положение № 448-П).

Подходы к определению актива в качестве основных средств, предусмотренные ПБУ 6/01 и Положением № 448-П, не противоречат друг другу.

Исходя из норм Положения № 448-П (в том числе определения основных средств), Положения Банка России от 27.02.17 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), а также Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утверждённого Банком России 23.10.17 за № 611-П (далее — Положение № 611-П), полагаем обоснованным отнести к элементам, формирующим остаточную стоимость основных средств, показатели, отражаемые на следующих счетах плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях: 604 «Основные средства» (за исключением счёта 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»), 608 «Финансовая аренда (лизинг)» (за исключением счёта 60806 «Арендные обязательства»), 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» (за исключением счёта 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности»), 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Одновременно обращаем внимание, что показатели по счетам 604, 619 и 620 уменьшаются на величину резервов на возможные потери, которые формируются, в частности, при обесценении (снижении стоимости) активов кредитной организации. В соответствии с Положением № 611-П при определении размера резерва элементы расчётной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения. Вместе с тем в ПБУ 6/01 обесценение основных средств не предусмотрено.

Учитывая изложенное, в целях единообразного применения норм главы 30 НК РФ с 1 января 2016 года подлежат налогообложению учтённые на вышеуказанных счетах бухгалтерского учёта основные средства, остаточная стоимость которых сформирована без уменьшения стоимости основных средств на величину резервов на возможные потери.

(Письма Минфина России от 05.02.16 № 03-05-04-01/5884, от 04.07.16 № 03-05-05-01/38958, от 11.08.16 № 03-05-05-01/47068, от 06.10.16 № 03-05-05-01/58125)

В целях применения Положения № 448-П объекты имущества, классифицированные кредитной организацией в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываемые на балансовых счетах 619

«Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» соответственно, на основании пунктов 2.1, 4.1, 5.1, 7.1 Положения № 448-П основными средствами не являются.

Бухгалтерский учёт вышеперечисленных объектов имущества осуществляется кредитными организациями в порядке, установленном главой 4 Положения № 448-П — для недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, главой 5 Положения № 448-П — для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, главой 7 Положения № 448-П — для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В этой связи учитываемое на балансовых счетах 619, 620 и 621 имущество не признаётся объектом налогообложения по налогу на имущество организаций.

Вместе с тем налоговая база определяется как кадастровая стоимость имущества в отношении жилых домов и жилых помещений, не учитываемых на балансе в качестве объектов основных средств, в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учёта.

Следовательно, в отношении жилых домов и жилых помещений, учитываемых кредитными организациями на балансовых счетах 619, 620, 621, налоговая база определяется как кадастровая стоимость объектов недвижимого имущества, если субъектом РФ установлены особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога в отношении отдельных объектов недвижимого имущества.

С учётом изложенного письмо Минфина России от 05.02.16 № 03-05-04-01/5884 действует в части, не противоречащей настоящему письму Минфина России от 05.04.17 № 03-05-04-01/20122.

**(Письма ФНС России от 06.04.17 № БС-4-21/6466@,
Минфина России от 05.04.17 № 03-05-04-01/20122,
№ 03-05-05-01/20015)**

Жилые помещения кредитных организаций не являются основными средствами, если временно не используются в основной деятельности и получены по договорам ипотеки или отступного. Соответственно такие активы по общему правилу не признаются объектами обложения по налогу на имущество организаций (ст. 374 НК РФ) и учитываются кредитной организацией на счетах бухгалтерского учёта 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Однако из этого правила предусмотрены исключения (ст. 378.2 НК РФ).

В частности, если закон субъекта РФ допускает использование в качестве налоговой базы кадастровой стоимости жилых помещений, не учитываемых на бухгалтерском балансе в качестве основных средств, тогда такие помещения облагаются налогом исходя из кадастровой стоимости.

Получить информацию о субъектах РФ, где действуют такие законы, можно с помощью сервиса «Справочная информация о ставках и льготах по имущественным налогам».

**(Информация ФНС России «ФНС России поясняет,
в каких случаях кредитные организации освобождаются
от уплаты налога на имущество»)**

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

**(Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
приложение 7)**

Расчёт налога на имущество производят кредитные организации, которые:

- являются арендодателями по договорам текущей аренды;
- учитывают на своём балансе предмет лизинга по договорам финансовой аренды.

**(Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
приложение 7)**

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств также относятся к основным средствам, если в соответствии с заключённым договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

**(Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
приложение 7)**

При соблюдении данных условий эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учёте в порядке, установленном для учёта операций по созданию и приобретению основных средств.

**(Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П,
приложение 7)**

Введённые в установленном порядке в эксплуатацию капитальные вложения в арендованные основные средства подлежат налогообложению налогом на имущество. Если произведённые арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, при вводе их в эксплуатацию они списываются на счёт по учёту расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) и, следовательно, в этом случае не подлежат налогообложению. В том случае если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, на момент возмещения их следует учитывать на балансовом счёте 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Введённые в эксплуатацию капитальные вложения в арендованные основные средства облагаются налогом на имущество.

**(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 23.06.09 № 03-05-05-01/37,
от 22.11.10 № 03-05-05-01/53)**

Роман ПАШКОВ, MBA, банковский юрист

Разработка и внедрение новых банковских продуктов и изменение организационных процессов в банке

Одним из главных направлений банковского маркетинга является разработка и внедрение новых банковских продуктов. В первую очередь осуществляется поиск идей новых продуктов, коих бывает немало. Следующим этапом является выбор банком из этого числа той самой идеи, которая является для него наиболее подходящей. Далее разрабатывается замысел выбранной идеи, т. е. конкретные мероприятия по предоставлению данной услуги потребителю.

Удовлетворение определённых потребностей клиентов — это основа создания и внедрения банковского продукта. Объясняется это тем, что потребитель приобретает не продукт как таковой, обладающий набором определённых свойств, а способность этого продукта осуществлять удовлетворение конкретных потребностей.

Из сказанного выше можно сделать следующий вывод: то, насколько эффективно банк осуществляет свою деятельность, зависит от того, в какой мере он может предоставить реальную выгоду клиенту, который будет приобретать данный банковский продукт. В процессе разработки каких бы то ни было услуг банк осуществляет определение набора их свойств, которые будут удовлетворять те или иные потребности клиента.

Далее банк анализирует свои возможности по внедрению нового продукта или услуги. Кроме того, для того чтобы определить объёмы сбыта, затраты, а также оценить размер прибыли, которую возможно будет получить, банк изучает рынок их предложения.

После того как банк определил, какими возможностями он обладает, он приступает к разработке нового продукта или услуги. При этом он начинает осуществ-

лять конкретные действия по предоставлению их клиентам. К таким действиям относятся:

- подготовка нормативной документации;
- обучение сотрудников;
- оформление банковских операций;
- определение способов предложения данной услуги и коммуникационной стратегии;
- разработка компьютерных программ и т. д. (если в этом есть необходимость).

Далее проводится испытание качества нового продукта или услуги. Осуществляется это, как правило, следующим образом: новый продукт или услуга предлагается ограниченному кругу клиентов банка и оценивается их реакция на этот самый продукт или услугу. В том случае если новый продукт на самом деле находится в соответствии со всеми требованиями, которые предъявляют клиенты, банк начинает предлагать его широкому кругу потенциальных и реальных клиентов.

Стоит отметить, что в процессе разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг для банка очень важно осуществить анализ структуры затрат и, следовательно, определить цену.

Оптимизация структуры существующих банковских продуктов и услуг так, чтобы она была сбалансирована в отношении как их рентабельности, так и их разнообразия, — это одна из основных задач банка. Только при наличии оптимальной структуры банк сможет быстро реагировать на любые изменения рыночной конъюнктуры.

Не менее важной задачей является также нахождение и поддержание оптимального соотношения «старых» и «новых» банковских продуктов и услуг, т. е. баланса между теми банковскими продуктами, которые уже существуют, и теми, которые только что были разработаны.

Порядок разработки и внедрения новых банковских продуктов и изменения организационных процессов в банке

I. Общие положения

1.1. Настоящий порядок устанавливает последовательность организации мероприятий и взаимодействия подразделений банка по разработке, внедрению и продвижению новых банковских продуктов, услуг, изменению организационных процессов ведения деятельности, затрагивающих работу нескольких подразделений банка (далее — новые проекты).

1.2. В целях эффективного выполнения решений и задач, а также планирования и координации дея-

тельности всех подразделений и служб, анализа внедряемых технологий на наличие регуляторного риска, осуществления должного контроля внедрения новых проектов предусматривает несколько этапов:

- предварительный этап (анализ рынка, выбор цели, оценка выгод и угроз);
- подготовительный этап;
- этап согласования с внешними структурами (при необходимости);

- этап реализации нового проекта, включая контроль за реализацией.
- 1.3. В целях настоящего положения:
- под внутренним структурным подразделением понимаются внутренние структурные подразделения внутри банка (например, создание послеоперационной кассы, создание нового департамента (управления), вводимых в организационную структуру в результате внедрения нового проекта);
- под новым банковским продуктом, услугой понимается новый тип банковской услуги, операции или их комплекс, которые могут использоваться банком для получения экономической выгоды, повышения качества обслуживания и (или) повышения имиджа банка;
- под продвижением нового банковского продукта, услуги понимается стимулирование спроса путём организации и проведения рекламных кампаний, изготовления буклетов, листовок и размещения их в информационных пространствах банка;
- под процессом ведения деятельности понимаются принципы организации, реализации и контроля, внедрённые на конкретном направлении деятельности банка.

Открытие обособленных внутренних структурных подразделений (филиалов, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов и т. д.) производится в соответствии с «Порядком открытия внутренних структурных подразделений в „Банк“».

II. Предварительный этап

2.1. Стратегическая задача определяется стратегией развития, планом реализации стратегии развития и заключается в постановке целей на разработку новых продуктов (услуг) и (или) принятие решения о разработке и внедрении нового продукта (услуги).

2.2. Поиск идей, проведение маркетингового исследования.

Департамент правового обеспечения и развития бизнеса, начальники департаментов банка регулярно (ежеквартально) проводят мероприятия по поиску идей для развития как продуктового ряда, так и деятельности банка в целом.

Наиболее эффективные и часто применяемые мероприятия:

- мозговой штурм — генерация инновационных идей на основе специальной техники, творческого подхода, системного анализа;
- бенчмаркинг — поиск и заимствование успешных решений внутри банка, у партнёров, у конкурентов, с помощью деловых связей, услуги «тайный покупатель» и др.

Необходимость в разработке новых продуктов (услуг) может возникнуть и в случаях:

- изменения законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Банка России;
- изменения стратегии и целей, утверждённых руководством банка;
- усиления конкуренции на рынке, изменения спроса.

Маркетинговые исследования проводятся по различным направлениям:

- исследование и анализ деятельности и продуктов (услуг) банков-конкурентов;
- исследование и анализ потребностей клиентов;
- исследование и анализ рыночной среды (рынки сбыта, новые перспективные рынки и сегменты).

Результаты исследований должны содержать необходимую маркетинговую информацию для разработки нового продукта (услуги):

- будущий спрос;
- характеристики потенциальных клиентов и сегментов продаж;
- предварительные тарифы.

Исследования проводятся либо силами специалистов «Банк» (*профильного подразделения или в виде создания рабочих групп*), либо с привлечением внешних компаний.

Источниками данных для исследований выступают:

- «полевые» опросы населения и целевых фокус-групп;
- данные Банка России, Госкомстата;
- отчёты и исследования аналитических агентств;
- публикации в СМИ;
- мнения и заключения экспертов.

Проведение анализа и вынесение экспертных заключений по следующим аспектам:

- экономическая целесообразность;
- риски — рыночные, кредитные, операционные и др.;
- осуществимость — по бизнес-процессам, по программному обеспечению и техническим средствам, по персоналу, юридическая (соответствие законодательству);
- безопасность — информационная, экономическая и др.;
- влияние на другие подразделения банка;
- соответствие политике и стратегии банка.

III. Подготовительный этап

Подготовительный этап предусматривает следующие ниже мероприятия.

3.1. Разработка бизнес-макета (документ может иметь другое название) и представление его на рассмотрение правлению банка.

3.1.1. Понятие «бизнес-макет» (бизнес-план, план окупаемости затрат, дорожная карта и т. д.) применяется в случае внедрения нового крупного проекта, нового направления деятельности или значительного изменения организационных процессов (переезд, переход на новую АБС и т. д.). Бизнес-макет означает документ (комплект документов), дающих в письменной (графической, интерактивной) форме базовое представление о предполагаемом изменении, всех его ключевых характеристиках, основных преимуществах, основных рисках и проблематике внедрения, а также по его затратности и окупаемости, например:

- инициатор разработки нового продукта (услуги), разработчик бизнес-макета;
- цели бизнес-предложения, предпосылки и обоснование разработки нового продукта (услуги);
- критерии оценки эффективности внедрения нового продукта (услуги);

- экономическая модель — тарифы, прогноз продаж, издержки, окупаемость и др.;
- общая технология реализации продукта (услуги);
- план организационных мероприятий по разработке нового продукта (услуги), исполнители, сроки, привлекаемые ресурсы;
- результаты анализа возможностей.

Параметры в зависимости от выбранного направления могут незначительно видоизменяться.

3.1.2. Разработка бизнес-макета производится подразделением банка, которое инициирует новый проект. Содержание бизнес-макета должно давать представление о мотивациях к внедрению нового проекта, обо всех необходимых изменениях (включая реорганизацию, перестройку технологических цепочек, увеличение штата, необходимость приобретения и внедрения нового программного обеспечения (ПО) и др.) и их этапности, а также в необходимых случаях финансовые расчёты с плановыми показателями доходности и сроками окупаемости проекта. В зависимости от сложности и объёмности проекта к нему могут составляться сметы и (или) планы окупаемости затрат. Примерный порядок и форма таких документов приведены в приложении 1.

3.1.3. В случае если проект небольшой или не предполагает установление сроков окупаемости (например, переезд), бизнес-макет может быть совмещён с планом организационных мероприятий по его внедрению.

3.1.4. В случае если планируется к внедрению новый продукт (услуга), внедрение которого не предполагает наличие бизнес-макета (например, разработка нового кредитного продукта, не предполагающего существенных затрат на внедрение), ответственным подразделением может быть подготовлен паспорт продукта, в котором указываются все его важнейшие параметры, а также краткое обоснование экономической целесообразности его внедрения для банка.

3.1.5. В случае если происходит изменение (или устанавливаются несколько вариантов одинакового процесса, например для ГО и ВСП) организационного процесса, инициирующим подразделением подготавливается технологическая схема бизнес-процесса, которая в графическом виде может также включать схему движения денежного потока, взаимодействие сторон, описание бизнес-процесса, тайминг бизнес-процессов и иные необходимые параметры.

3.1.6. Вышеперечисленные документы могут (при их достаточности) быть оформлены отдельно или составлять комплект, который в целом именуется бизнес-макетом продукта. Конечный состав документов, входящих в бизнес-макет, определяется в ходе рабочих совещаний руководством банка.

Бизнес-макет услуги (продукта) хранится в инициирующем подразделении.

3.2. Обсуждение бизнес-макета правлением банка и его утверждение.

3.2.1. Разработка плана организационных мероприятий.

Начальник департамента, инициирующий новый проект, составляет план организационных мероприя-

тий, в котором последовательно и детально излагает действия конкретных подразделений по реализации нового проекта с указанием сроков и лиц, ответственных за их выполнение.

Примерный перечень подразделений, участвующих в реализации нового проекта, изложен в приложении 2 к настоящему положению, а примерный вариант плана — в приложении 3 к настоящему положению.

В составе плана должны быть учтены следующие ниже аспекты.

Разработка методического обеспечения реализации продукта (услуги), регламентов.

В рамках процессно-методического обеспечения разрабатываются:

- модели бизнес-процесса реализации продукта (услуги).

Необходимо описать сквозной бизнес-процесс, который проходит через все подразделения банка, участвующие в реализации продукта (услуги). Следует чётко определить функции и ответственность подразделений в бизнес-процессе. Необходимо рассмотреть возможность при разработке нового продукта (услуги) модифицировать один из существующих бизнес-процессов, а не проектировать его с нуля;

- методики, регламенты, инструкции.

На основе моделей бизнес-процессов разрабатываются регламенты, инструкции, памятки для исполнителей (например, инструкция для сотрудника бэк-офиса) по реализации продукта. Эти документы содержат детальные текстовые описания и спецификации бизнес-процессов, которые отсутствуют на моделях. При необходимости готовятся методики для отдельных процедур, например методика бухгалтерского и налогового учёта операций в рамках реализации продукта;

- формы документов.

В бизнес-процессе реализации продукта (услуги) необходимо наличие внутренних нормативных документов (далее — ВНД). Подразделения банка, ответственные за внедрение нового продукта (услуги), обязаны своевременно разработать и согласовать формы этих документов.

Разработка системного обеспечения.

Для того чтобы бизнес-процесс реализации продукта (услуги) был эффективным, следует, если это возможно, автоматизировать его основные процедуры.

На основе регламентов бизнес-процесса готовятся:

- технические задания на разработку (доработку, настройку) программного обеспечения;
- описания алгоритма сбора информации, расчёта доходов и расходов, выхода на точку безубыточности и др.;
- построение табличной (выходной формы) и возможность её выгрузки в формате Excel.

После выполнения соответствующих работ с программным обеспечением проводятся его тестирование и разработка необходимых инструкций для пользователей.

Возможно рассмотрение приобретения и внедрения нового модуля АБС (автоматизированной банковской системы) банковской информационной системы (БИС) или дополнительных необходимых настроек определённого действующего модуля.

Разработка и реализация маркетингового обеспечения.

Для нового продукта (услуги) необходимы маркетинговые материалы, которые смогут донести его основные конкурентные преимущества, вызвать интерес и необходимость в приобретении у потенциальных клиентов.

Тщательно продуманная и качественно проведённая рекламная кампания — залог будущего успеха внедрения нового продукта (услуги).

Необходимо рассмотреть необходимость проведения рекламной кампании.

Она может в себя включать следующие мероприятия:

- рассылку клиентам банка информационных писем курьерской и электронной почтой;
- приглашение клиентов «с улицы»;
- наружную рекламу;
- специальное оформление банковских офисов и точек продаж;
- совместные акции с партнёрами;
- рекламу в СМИ.

Разработка организационного обеспечения и обучение персонала.

Персонал — это главное звено, которое непосредственно взаимодействует с клиентом и выполняет продажу продукта (услуги).

Обучение сотрудников банка реализации нового продукта (услуги) является одним из самых важных этапов.

Процесс обучения и тестирования сотрудников в рамках реализации нового продукта (услуги) организует (контролирует) начальник соответствующего управления (департамента). Ответственные сотрудники подразделений банка, занятые в реализации нового проекта (услуги), подбирают необходимые семинары, курсы и оформляют разрешение на их посещение.

Помимо семинаров сотрудники банка самостоятельно изучают материалы, размещённые в интернете. Практические задания и тесты по новому продукту (услуге) разрабатывает и реализует начальник соответствующего управления.

В их основу ложатся все информационно-методические материалы, разработанные на предыдущих этапах настоящей методики.

Для реализации нового продукта (услуги) может возникнуть необходимость в определённых материальных средствах, а также быть организована новая структурная единица.

Это могут быть приобретение дополнительных банкоматов, установка электронных информационных табло, веб-камер для фотографирования клиентов при оформлении кредитов, компьютеров и др.

3.2.2. План после его подготовки направляется на согласование начальникам департаментов, подразделения которых участвуют в реализации нового проекта.

В целях учёта всех факторов, которые могут повлечь возникновение регуляторного риска, до внедрения или ввода в действие новых проектов план организационных мероприятий направляется на согласование начальнику управления внутреннего контроля, а также начальнику управления финансового мониторинга, которые делают соответствующий анализ и готовят рекомендации по минимизации регуляторного риска при его наличии, в том числе в целях ПОД/ФТ.

3.2.3. После согласования план мероприятий направляется на утверждение председателю правления банка.

3.2.4. Оригинал плана мероприятий находится в секретариате, который делает рассылку его сканированного экземпляра всем участникам внедрения нового проекта по электронной почте.

3.2.5. Контроль выполнения плана мероприятий осуществляется начальниками департаментов по направлениям деятельности. Дополнительно контроль сроков проводится секретариатом в порядке, установленном внутренним документом «Порядок работы с документами в „Банк“».

3.2.6. После выполнения пункта плана мероприятий в его оригинале секретариатом ставится дата и отметка о выполнении, а по завершении всех работ план мероприятий подшивается и хранится со всеми разработанными документами по новому проекту.

IV. Этап согласования

с внешними структурами

4.1. Данный этап предусматривает мероприятия, которые проводятся при необходимости и в зависимости от вида нового проекта, в том числе, например:

- подписание договоров аренды, охраны помещения и др.;
- получение всех необходимых согласований, сертификатов или уведомлений согласно требованиям нормативных актов Банка России;
- заключение партнёрских соглашений (например, по кобрендинговым проектам);
- согласование условий договоров с внешними поставщиками продуктов (услуг) (например, на процессинговое обслуживание).

4.2. Данный этап, если он присутствует, в обязательном порядке отражается в бизнес-макете и плане организационных мероприятий. Как правило, исполнение данного этапа является отправной точкой для старта проекта и его неисполнение зачастую может означать срыв всего проекта. Однако, если развитие событий инвариантно (например, можно найти другого поставщика (другое помещение, другого партнёра)), предпочтительным является изначальный поиск нескольких альтернатив.

V. Этап реализации проекта

Данный этап предусматривает завершающее мероприятие, подтверждающее готовность к внедрению нового продукта.

5.1. Подготовка, согласование и выпуск приказа, решение правления о внедрении нового продукта

с указанием подразделений и лиц, ответственных за дальнейшую работу по новому продукту, и даты начала работы.

5.2. Передача пакета внутренних нормативных документов, необходимых для функционирования СП или НБП, ответственному лицу курирующего управления.

5.3. Запуск продукта (услуги).

Запуск продукта (услуги) означает фактическую дату начала продаж продукта (услуги) банком. К данному моменту должны быть выполнены все этапы технологии. Запуск нового продукта (услуги) сопровождается и внесением изменений в соответствующие распорядительные нормативные документы банка, о чём в процессе реализации или после его внедрения уведомляются ответственные исполнители (подразделения).

5.4. Анализ рентабельности нового продукта (услуги). Управленческая отчётность.

5.4.1. Ответственный исполнитель отдела управленческой отчётности формирует в АБС БИС отчёт по

форме приложения 1 либо по иной установленной форме, анализирует полученные значения (на предмет отсутствия ошибок) и направляет начальнику подразделения, ответственного за реализацию нового продукта (услуги).

5.4.2. Отчёт содержит ежемесячные данные о доходах и расходах, связанных с реализацией проекта. В случае невозможности сбора данных в автоматическом режиме отчёт предусматривает ручной ввод данных, корректировку данных.

5.4.3. Подразделение банка, ответственное за внедрение проекта, анализирует полученные данные, делает вывод о соблюдении (несоблюдении) ожидаемого эффекта от внедрения и доводит на регулярной основе до начальника департамента.

5.4.4. При необходимости в бизнес-макет (в части сметы (плана окупаемости)) по решению правления могут вноситься изменения, включая изменения сроков исполнения мероприятий или переноса срока окупаемости.

Приложение 1

Смета по новому продукту (услуге)

Наименование статьи доходов (расходов) / месяц года	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Итого
Доходы													
Процентные доходы													
Комиссионные доходы													
Прочие операционные доходы													
Итого, доходы полученные													
Расходы													
Процентные расходы на пользование заёмными средствами													
Комиссионные расходы													
Расходы на оплату труда (в том числе налоги)													
Аренда помещений													
Аренда основных средств													
Покупка основных средств (ОС)													
Техническое обслуживание ОС													
Иные расходы на обслуживание ОС (запчасти и др.)													
Страхование													
Канцелярские расходы													
Услуги средств связи, информационные и другие расходы													
Агентские вознаграждения													
Иные расходы на обслуживание ОС (запчасти и др.)													
Итого, расходы уплаченные													
Результат: доход (+) / расход (-)													
Рентабельность продукта													

Вывод: _____

Приложение 2

Примерный перечень подразделений, участвующих в реализации нового продукта

1. *Техническая сторона*: подбор помещения, подготовка к заключению договоров аренды, охраны помещения, приобретение оборудования, программного обеспечения (разработка (приобретение), установка, тестирование программного обеспечения, обучение персонала) и др.
2. *Юридическая сторона*: согласование с Банком России и другими структурами, проработка нормативной базы, согласование форм договоров и др.

3. *Методологическая сторона*: определение, разработка и утверждение пакета документов, необходимого для функционирования нового проекта, с целью соответствия требованиям действующего законодательства, банковской практике и правилам внутреннего контроля банка (подразделение, инициирующее новый проект... а также все необходимые для реализации проекта подразделения, например при необходимости изменения настроек БИС — ... при внедрении новых продуктов — ... (в части бухгалтерского учёта и налогообложения) и т. д.).
4. *Подбор персонала*, в том числе за счёт имеющихся внутренних резервов.
5. *Бизнес-процессы* (подразделения по направлениям деятельности).
При необходимости:
 - служба безопасности, включая службу информационной безопасности;
 - ДЗ (согласование в части бухгалтерского учёта, налогообложения, бухгалтерского сопровождения);
 - иные подразделения и службы.

Приложение 3

УТВЕРЖДАЮ
Председатель правления
«Банк»
 _____ **Ф. И. О.**

Пример плана организационных мероприятий по выпуску карт Visa ... в рамках проекта с ...

Название этапа и его составные части	Сроки реализации	Ф. И. О. ответственного сотрудника	Отметка об исполнении
Подготовительный этап			
1. Определение срока прохождения этапов внедрения и запуска проекта по выпуску карт Visa ... ответственных по подразделениям, ответственного за контроль выполнения сроков различными подразделениями и информирование председателя правления о ходе выполнения работ			
2. Программное обеспечение и техническая сторона			
2.1.1 Разработка технического задания (ТЗ) по созданию в АБС карты с новым типом: Visa ... на отдельном бин-интервале			
2.1.2. Выгрузка из АБС файла «А» по формату и правилам платёжного центра (ПЦ) на выпуск карт Visa ...			
2.2. Доработка мастера договоров для учёта необходимых форм документов по новому продукту			
2.3. Тестирование работоспособности процедур по пунктам 2.1 и 2.2, доработка продукта			
2.3.1 Принятие решения о готовности осуществлять эмиссию карт			
2.3.2 Обеспечение технической поддержки при реализации проекта по выпуску карт			
3. Методологическая сторона			
3.1 Согласование дизайна карты Visa ... в платёжной системе Visa Int. (через ...)			
3.2 Согласование с _____: — настройка параметров работы карт для данного бин-интервала в процессинговой системе компании			
3.3. Начало эмиссии карт, выпуск карт			
3.4. Заключение соглашения с ... _____			
3.5. Разработка порядка взаимодействия между подразделениями банка в рамках реализации проекта по выпуску карт Visa ... а также порядка взаимодействия с представителями банка и клиентами банка — держателями карт			
3.6. Разработка форм заявлений и анкет, а также перечня необходимых документов для формирования досье клиента — держателя карты (рассмотрение возможности заключения договора оферты)			
3.7. Внесение необходимых изменений во внутренние нормативные документы (ВНД) в связи с реализацией проекта по выпуску карт			
3.8. Утверждение тарифов по обслуживанию карт			
3.9. Оптимизация по скорости и безопасности технологии внесения денежных средств для зачисления на карточные счета держателей карт			
Этап реализации проекта			
1. Приказ (распоряжение) о начале работы в рамках проекта по выпуску карт Visa ...			
2. Начало работы проекта			

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию



Служба по управлению стратегией банка: создание и организация функционирования

В рамках структурной концепции банка как будущего банковского сектора предлагается рассмотреть проект создания в контрольном блоке банка такой структуры, как служба управления стратегией банка. Данное подразделение банка предназначено для обеспечения общего стратегического контроля за деятельностью и развитием банка, сбора, обработки и анализа информации, получаемой от контрольного блока банка, и подготовки на основе результатов этого анализа предложений совету директоров банка для принятия им стратегических решений. Рассмотрению основных вопросов функционирования и развития службы управления стратегией банка (СУС банка) и посвящена данная статья.

1. Структура контрольного блока банка

В рамках структурной концепции управления банком предполагается координация всех контрольных служб в рамках контрольного блока банка с замыканием службы управления стратегией на совет директоров банка (см. рис. 1).

Служба управления стратегией — головная координирующая служба контрольного блока банка, в функции которой входит общий стратегический контроль за деятельностью и развитием банка (в рамках предоставленных ей полномочий), включая оценку и управление стратегическим риском банка.

Функции службы управления стратегией включают в себя:

- стратегический контроль деятельности банка, включая контрольные параметры развития банка;
- анализ, оценку и управление стратегическим риском в соответствии с принятыми решениями совета директоров банка;
- координацию работы, сбор и анализ информации остальных служб контрольного блока банка.

Служба по управлению рисками — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит оценка и управление рисками, возникающими в ходе деятельности банка.

Служба внутреннего аудита — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит аудит эффективности бизнес-процессов банка.

Служба внутреннего контроля — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит внутренний контроль соответствия бизнес-процессов банка действующему законодательству и внутренним нормативным документам.

Служба ПОД/ФТ — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит контроль соответствия банковских операций законодательству в сфере ПОД/ФТ.

Служба безопасности — одна из служб контрольного блока банка, в функции которой входит контроль периметра банка и физическая проверка залогов.

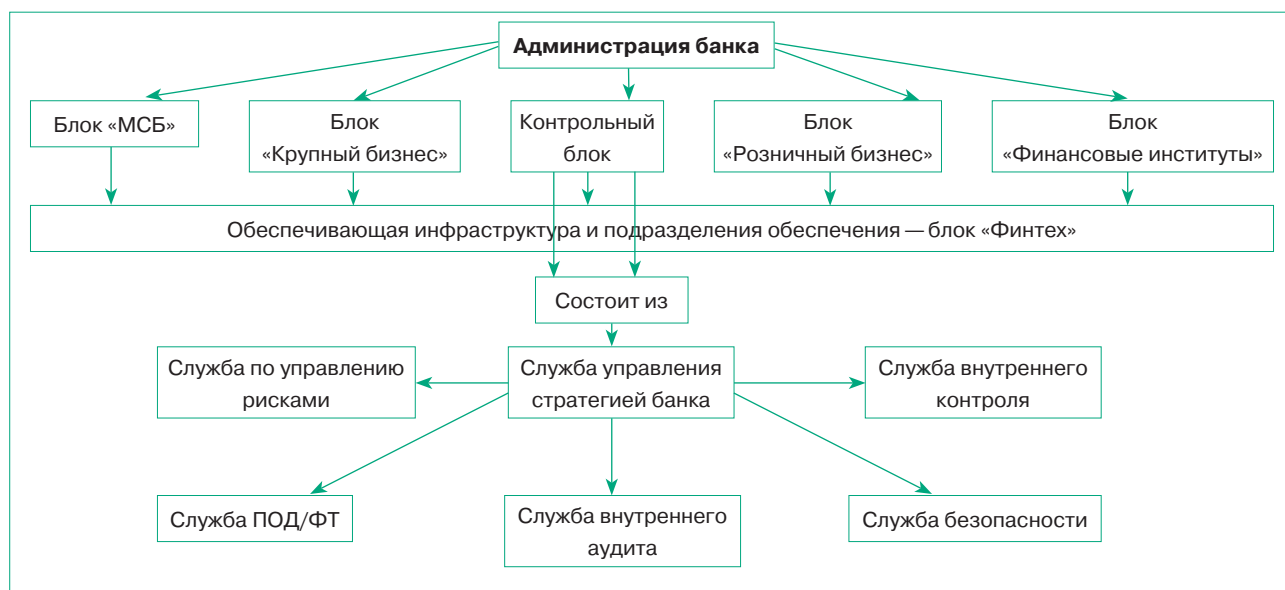


Рис. 1. Структура контрольного блока банка

	Документ	Результат
Выстраивание системы управленческой отчётности и контроль за её представлением	Документы управленческой отчётности	Полученные в установленном порядке в базу документы управленческой отчётности
Аналитическое сопровождение управленческой отчётности банка и стратегический контроль банка	Аналитические документы различного характера	Анализ деятельности банка
Координация работы всех служб контрольного блока банка и контроль стратегического риска	Управленческие документы	Выстроенная система работы служб контрольного блока банка
Разработка стратегии развития банка и финансового плана в горизонте планирования	Стратегия развития банка и финансовый план банка	Разработанные и принятые стратегия развития банка и финансовый план банка

2. Структура службы управления стратегией банка

Представляется, что структура службы управления стратегией банка могла бы выглядеть так, как она изображена на рисунке 2.

Центральным отделом СУС банка является отдел координации служб контрольного блока. На этот отдел

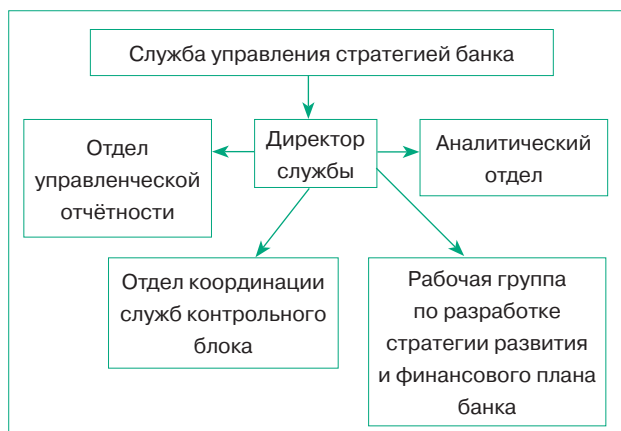


Рис. 2. Структура службы управления стратегией банка

возлагается решение всех организационных задач взаимодействия служб контрольного блока и оценка управления стратегическим риском банка.

3. Направления деятельности службы управления стратегией банка

К числу направлений развития СУС банка можно отнести:

- выстраивание системы управленческой отчётности и контроль за её представлением;
- аналитическое сопровождение управленческой отчётности банка и стратегический контроль деятельности банка;
- координацию работы всех служб контрольного блока банка и контроль стратегического риска;
- разработку стратегии развития банка и финансового плана в горизонте планирования.

В заключение отметим, что внедрение новых организационных структур влечёт необходимость соответствующих изменений в нормативном регулировании Банка России.

информация

У большинства заёмщиков высокий кредитный рейтинг

Аналитики Объединённого кредитного бюро (ОКБ) оценили индивидуальный кредитный рейтинг жителей российских регионов на основе данных о 77,7 млн граждан, когда-либо бравших кредит в банке или заём в МФО, информация о которых хранится в бюро.

Так, высокий кредитный рейтинг имеют 78%, или 60,6 млн, россиян, средний рейтинг — 9%, или 7,4 млн чел., низкий кредитный рейтинг имеют 13%, или 9,8 млн чел.

Индивидуальный кредитный рейтинг выдаётся заёмщику кредитными бюро вместе с кредитным отчётом согласно вступившему в силу 31 января 2019 года Федеральному закону от 03.08.18 № 327-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О кредитных историях“».

Индивидуальный кредитный рейтинг является аналогом скоринга, который уже давно активно используют банки и МФО при принятии решения о выдаче заёмщику кредита. Балл будут рассчитывать бюро кредитных историй по существующим скоринговым моделям, которые уже доказали свою пригодность для кредиторов. Каждое бюро имеет модель с определённым набором переменных, которые влияют на итоговый размер балла, — это наличие текущих и исторических просрочек платежей, уровень долговой нагрузки заёмщика, количество запросов его кредитной истории, её глубина (чем она больше, тем лучше) и т. д. Чем выше балл, тем ниже уровень кредитного риска заёмщика. Но для заёмщика важен не только конкретный балл, но и, в значительной степени, интервал уровня риска,

к которому он соответствует, — высокий, средний или низкий.

Лидерами по доле граждан с высоким кредитным рейтингом ожидаемо стали Москва (84%) и Санкт-Петербург (82%). По словам и. о. гендиректора ОКБ Николая Мясникова, даже очень высокий индивидуальный кредитный рейтинг не является гарантией одобрения кредита, поскольку финальное решение о его выдаче и её условиях остаётся за кредитором. У банков и МФО есть дополнительные источники для оценки заёмщика, которые не входят в состав кредитной истории, — это данные о доходе, контактные данные, информация о трудоустройстве, история взаимоотношений с конкретной организацией и т. д., поэтому решение принимается не только исходя из данных кредитных историй, а более комплексно.

Банковский сектор Европы: последние тенденции

Крупные банки в Европе, особенно в Германии и Австрии, вероятно, начнут консолидацию в ближайшем будущем. Многим банкам придётся объединиться, поскольку они слишком слабы, чтобы добиться успеха самостоятельно, тем более что Европейский центральный банк (ЕЦБ) не собирается ужесточать свою ультрамягкую денежно-кредитную политику. Крупнейшее (26%) падение индекса Stoxx 600 Banks Index стало худшим за семь лет показателем в регионе.

О внешних и внутренних факторах финансовой стабильности в еврозоне

Еврозона пока не вернула себе докризисную надёжность и уверенность, хотя положение очень медленно, но всё же продолжает улучшаться. В настоящее время наибольшие опасения вызывают следующие четыре ключевые проблемы финансовой стабильности в еврозоне:

- 1) опасность неупорядоченного увеличения премий за глобальный риск;
- 2) опасность возобновления устойчивости долга;
- 3) перманентное снижение прибыльности банков и ограничение их посреднических возможностей;
- 4) проблемы с ликвидностью в секторе инвестиционных фондов.

Все эти четыре риска достаточно взаимосвязаны и могут подпитывать друг друга. К этому можно также добавить возрастание проблем с суверенным долгом (Италия и страны с формирующейся рыночной экономикой). Причём все эти негативные моменты связаны как с внутренними, так и с внешними факторами. К первым относятся беспорядочная реакция рынка на политическую неопределённость в зоне евро и продолжающийся стресс в отсталых странах с возможным «эффектом бабочки» для развитых стран. Ко вторым в первую очередь следует отнести глобальное геополитическое противостояние и резкое изменение макроэкономических перспектив США.

Весь 2018 год на внутренних финансовых рынках имела место повышенная волатильность. В то же время, в отличие от эпизодов финансового стресса в еврозоне в 2011–2012 годах, отдельные очаги нестабильности (Италия) пока не переросли в системную проблему, хотя доходность итальянских суверенных облигаций сильно менялась на протяжении всего периода. Более того, до сих пор, кроме некоторых колебаний волатильности обменного курса фунта стерлингов, растущая неопределённость, связанная с про-

цессом Brexit, не привела к каким-либо существенным переоценкам на финансовых рынках. Тем не менее возможность жёсткого Brexit всё ещё остаётся и несёт в себе существенный риск снижения финансовой стабильности.

На глобальном уровне ряд формирующих свою экономику стран со значительным внешним дисбалансом сталкиваются с трудностями в адаптации к ужесточению финансовых условий. Это ещё более делает глобальный риск нестабильным. В связи с этим любое изменение политики США и последующее изменение позиции доллара США будут вызывать резкое изменение премии за риск по финансовым активам стран с формирующейся экономикой. А экспансионистская фискальная политика в самих США может ещё более подтолкнуть потенциальный рост премий за риск. Последствия всего этого испытают и страны с развитой экономикой из-за взаимосвязанного характера глобальных финансовых рынков.

Надо сказать, что достаточно серьёзный внутренний фискальный стимул добавил новый импульс деловому циклу США и способствовал продлению текущей экономической агрессии, которая сейчас значительно длиннее исторических норм и является второй по продолжительности в современной истории США. В связи с этим наклон кривой доходности традиционных американских активов значительно упал в последнее время (предвестие будущей рецессии), а в более рискованных классах активов США стал наблюдаться подозрительный рост цен.

На мировых рынках облигаций длительный период адаптивной денежно-кредитной политики способствовал поддержанию низких процентных ставок по большинству типов долговых инструментов. На рынках суверенных облигаций срочные премии по бумагам США и еврозоны продолжают колебаться на очень низких уровнях, что делает их восприимчивыми к любым изменениям рыночных настроений. В то же время большой дефицит бюджета и большой объём суверенного долга США могут привести к ещё большему увеличению срочных премий. Если это произойдёт, резкое повышение долгосрочных процентных ставок в Соединённых Штатах также может перетечь в зону евро.

В целом рынки акций еврозоны не выглядят переоценёнными. Что касается корпоративных облигаций, имеющих на первый взгляд справедливую оценку, спреда в наиболее рискованном сегменте инвестиционного уровня всё ещё явно ниже исторического среднего уровня как в зоне евро, так и в США. В то же вре-

мя рынки заёмных средств с кредитным плечом продолжают расширяться на фоне сжатых спрэдов и ослабления стандартов андеррайтинга. США по-прежнему остаются доминирующим регионом, в котором сосредоточена основная кредитная деятельность, причём на долю корпораций приходится около трёх четвертей общего объёма непогашенной суммы глобальных заёмных ссуд. Отсюда настроения инвесторов остаются нестабильными, что ведёт к рискам в случае более широкой коррекции цен на активы с возможными вторичными эффектами в отношении активов зоны евро.

Экономический рост в зоне евро несколько замедлился в 2018 году. Нисходящие риски для роста в еврозоне в последнее время стали более заметными, в основном в связи с глобальными факторами. Неопределённость в отношении курса фискальной и денежно-кредитной политики США, дальнейший рост геополитических рисков по всему миру, включая риски, связанные с растущим торговым протекционизмом, а также дальнейшее усиление стресса в странах с формирующейся экономикой могут и дальше оказывать влияние на динамику роста в зоне евро.

Проблемы устойчивости долга в зоне евро остаются специфичными для каждой страны. Сводный индикатор системного стресса на рынках суверенных облигаций зоны евро (SovCISS) незначительно вырос в начале 2018 года и в дальнейшем оставался стабильным. Ключевой движущий фактор несколько более высокой системной напряжённости был связан с политическими событиями в Италии и с озабоченностью рынка относительно целевых показателей дефицита государственного бюджета на ближайшие годы с вытекающими из этого последствиями для устойчивости долга. В целом SovCISS продолжает колебаться на низких уровнях, что указывает на отсутствие общих проблем устойчивости краткосрочного долга для зоны евро в целом.

Большой избыток задолженности госсектора делает ряд стран еврозоны уязвимыми в плане более высоких затрат на его финансирование. Долг госсектора практически во всех крупнейших странах с развитой экономикой сегодня значительно выше докризисных уровней. Неспособность обуздать фискальный дефицит приведёт к тому, что траектории долга окажутся на чётком восходящем пути в странах, где коэффициенты задолженности уже превышают 90. Кроме того, уровни долга частного сектора остаются высокими как по историческим, так и по международным стандартам и превышают пороговые значения, хотя динамика долга по-прежнему выигрывает от сильного циклического импульса экономики зоны евро в сочетании с благоприятными в целом условиями финансирования.

В последнее время в еврозоне наблюдается устойчивый рост цен на жильё. Хотя объём инвестиций в жильё также растёт, признаков перегрева пока не наблюдается. В то же время неровное состояние балансов домашних хозяйств увеличивает риски на рынках недвижимости. Рост совокупного дохода в зоне евро

в основном был обусловлен продолжающимся созданием рабочих мест. Однако условия на рынке труда остаются неоднородными в разных странах на фоне всё более острой нехватки рабочей силы в одних странах и всё ещё высокого уровня безработицы в других. Задолженность домохозяйств еврозоны стабилизировалась в 2018 году на уровне чуть ниже 58% ВВП, и, хотя такой уровень не намного ниже международных стандартов, за ним опять же скрывается межстрановая неоднородность, причём отношение долга к ВВП колеблется от 20% в Латвии и Литве до более 100% на Кипре и в Нидерландах. В целом кредитование домашних хозяйств зоны евро поддерживается очень благоприятными условиями финансирования, улучшениями на рынках труда, постоянным подъёмом на рынках жилья и ростом как инвестиций в жильё, так и частного потребления. Однако динамика кредитования по-прежнему не очень заметна в странах, в большей степени пострадавших от кризиса (Кипр, Греция, Ирландия и Испания).

Спустя десять лет после того, как крупнейший американский инвестиционный банк Lehman Brothers объявил о банкротстве, рентабельность банков в зоне евро оставалась стабильно слабой. Низкая доходность банков в этот период отчасти связана с тем, что кризис в зоне евро был более продолжительным, чем в других экономически развитых регионах. Перспективы прибыльности по-прежнему остаются слабыми и представляют собой ключевой риск для финансовой стабильности в зоне евро. При этом цены на акции банков еврозоны в последние годы были ниже отчасти из-за большей политической неопределённости.

За посткризисное время сектор инвестиционных фондов еврозоны ощутимо расширился: общие активы выросли более чем вдвое — с 5,7 трлн евро в конце 2008 года до 13,9 трлн евро в конце 2018 года. Данный сектор в настоящее время составляет около 20% от общего объёма активов, находящихся в еврозоне, и около 45% от размера банковского сектора. Растущая доля деятельности по управлению активами имеет потенциальные последствия для финансовой стабильности и финансирования реальной экономики через рынки ценных бумаг.

Проблемой еврозоны остаётся высокая корпоративная задолженность как по историческим, так и по международным стандартам. В частности, большой груз старых непогашенных долгов продолжает оказывать давление на нефинансовый корпоративный сектор. Остаётся высокой и неоднородность задолженности по всей зоне евро с точки зрения как уровней долга, так и базовой динамики, поскольку накопление долга в одних странах контрастирует с продолжающимся уменьшением доли заёмных средств в других. В отличие от сектора домашних хозяйств ссуды с плавающими ставками или ставками с довольно короткими периодами фиксации продолжают оставаться доминирующим видом ссуд для корпоративных заёмщиков в зоне евро. На рынках корпоративных облигаций спрэды незначительно увеличились, в основном отражая переоценку риска.

Совершенствование системы оценки рисков

Проводя политику смягчения, Европейский центральный банк (ЕЦБ) с 2008 по 2018 год, желая привлечь инвесторов, планомерно снижал процентную ставку (с 2,5 до 0,1%). Однако практически нулевые ставки привели к тому, что деньги стали скапливаться на депозитах и реально не участвовали в экономике государств. В результате часть банков обанкротилась, а часть выжила только благодаря господдержке. Кроме того, понижение ставок привело к образованию «мыльных пузырей» на мировом фондовом рынке, а отток капитала из таких стран, как Италия и Греция, привёл к тому, что доходы банковского сектора этих стран снизились в среднем на 30%. Евро же «похудело» по отношению к доллару за восемь лет более чем на 30%.

Что касается последних двух лет, то в этот период банковский сектор ЕС в целом находился под благоприятным воздействием относительно позитивного макроэкономического состояния большинства европейских стран, что, в частности, отражалось в росте операций по кредитованию. Активы стабилизировались в отличие от наблюдавшейся до этого на протяжении ряда лет тенденции их снижения. Поскольку банковская система ЕС была убыточна весь посткризисный период, то её окончательное восстановление, вероятно, продлится ещё несколько лет.

После последнего финансового кризиса Европа постоянно совершенствовала инструменты оценки банковских рисков. Сначала Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) ужесточил международные стандарты достаточности капитала банков (Базель-3), что дало возможность сравнивать активы с капиталом и определять тем самым устойчивость банка перед лицом возможного кризиса. Согласно условиям Базеля-3 были повышены требования к наиболее надёжным элементам капитала — базовому капиталу первого уровня (Common Equity Tier I Capital — CET1) и дополнительной части капитала первого уровня (AT1)¹. По сути CET1 — это показатель платёжеспособности банка. Поскольку не все активы имеют одинаковый риск, активы, приобретённые банком, взвешиваются на основе кредитного и рыночного риска, который несёт в себе каждый актив.

Согласно Базелю-3 минимальное значение CET1 по отношению к взвешенным с учётом риска активам (Risk-Weighted Assets — RWA) должно равняться

¹ CET1 (введён в 2014 году) включает в себя основной капитал и обыкновенные акции, а также излишки в результате выпуска простых акций, нераспределённой прибыли, обыкновенных акций, выпущенных дочерними компаниями и находящихся в собственности третьих сторон, а также накопленного прочего совокупного дохода (AOCI). В случае кризиса любые убытки сначала вычитаются из этого уровня. Если вычет приводит к снижению коэффициента CET1 ниже его нормативного минимума, банк должен восстановить коэффициент достаточности капитала до требуемого уровня. На этапе восстановления регулирующие органы могут ограничить банк выплатой дивидендов или вознаграждений работникам. AT1 включает в себя инструменты, которые не являются общим доходом, но могут быть включены в этот уровень.

4,50%. Полностью весь набор регуляторных требований к банкам, с учётом всех изменений по Базелю-3 и пересмотренных подходов к оценке рыночного риска, вступит в силу с 2022 года. При этом план-график БКБН предусматривает поэтапное увеличение отдельных показателей до 1 января 2027 года. Банк России также планирует внедрить соответствующие изменения в банковское регулирование РФ, в том числе в части регулирования рыночного риска, в сроки, предусмотренные БКБН.

Благодаря уже принятым мерам качество активов европейских банков продолжает улучшаться. При этом кредиты нефинансовым структурам увеличились примерно на 10%, главным образом за счёт большего вовлечения в орбиту мелких и средних предприятий и девелоперских компаний, занимающихся коммерческой недвижимостью. В то же время рост кредитования был компенсирован снижением операций с акциями, долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Средний коэффициент неработающих кредитов (NPL)² сократился с 4,5% в 2017 году до 3,5% в 2018 году. Это самый низкий уровень с момента согласования NPL европейскими странами в 2014 году, когда коэффициент составлял 6,5%. Такому сокращению способствовал рост операций по продажам NPL. Однако уязвимость от политических и экономических рисков остаётся высокой, что может поставить под угрозу усилия банков по сокращению NPL.

Хотя оптимизм в отношении циклического подъёма в странах с развитой экономикой способствовал повышению цен на акции европейских банков, тем не менее циклический подъём сам по себе, вероятно, будет недостаточен для восстановления рентабельности хронически слабых банков. Рентабельность собственного капитала (ROE) за два года практически не изменились (чуть более 7%). Несмотря на рост кредитования, тенденция снижения чистого процентного дохода (NII) продолжилась (более 1%), что было вызвано уменьшением чистой процентной маржи из-за политики снижения ставки по новым кредитам, а также в связи с усилением конкуренции в банковском секторе и совершенствованием финансовых технологий. В то же время чистые комиссионные доходы увеличились почти на 1%. В целом эффективность банковского сектора ЕС оставляет желать лучшего. Более того, по прогнозам UBS, средняя рентабельность основного капитала банков может снизиться на 25% в ближайшие годы, если ЕЦБ не начнёт вскоре повышать процентные ставки. А дальнейшее ужесточение требований к капиталу только усугубит ситуацию.

Депозиты клиентов выросли незначительно (примерно на 3%), в то время как рефинансирование рынка несколько сократилось. В самом рыночном фи-

² Non-Performing Loan (неработающая ссуда) — отражает суммарную величину срочной и просроченной задолженности в кредитном портфеле. По определению МВФ, к таким ссудам относятся кредиты, по которым выплата процентов и основного долга просрочена на 90 дней и более или есть другие основания сомневаться в том, что выплаты будут осуществлены в полном объёме.

нансировании уменьшилась доля необеспеченных инструментов и увеличилась доля обеспеченного долга, что явилось отражением повышенной волатильности финансовых рынков в последнее время. Кроме того, банки стали меньше обращаться за рефинансированием к центральным банкам.

В ближайшие годы операционные риски в банках ЕС будут только расти. Уже сейчас риски, связанные с информационно-коммуникационными технологиями, очень высоки и вкуче с отмыванием денег являются чуть ли не главной проблемой для европейских банков. Кроме того, как уже отмечалось, неопределённость будущих отношений Великобритании с Европейским союзом, политическая напряжённость в некоторых европейских странах, возрождение протекционизма среди крупнейших экономик и растущая озабоченность по поводу развивающихся рынков подрывают прогресс в банковском секторе и негативно влияют на европейскую финансовую стабильность.

В последнее время всё больше говорится о перенасыщенности европейского пространства банковскими учреждениями. Особенно много игроков на немецком и австрийском рынках. В Германии насчитывается около 1600 независимых банков, тогда как во Франции и Великобритании их примерно по 400. Хотя после финансового кризиса банки увеличили резервы капитала, некоторые из них могут быстро столкнуться с трудностями в случае рыночных потрясений.

Особенно это актуально для немецких Deutsche Bank и Commerzbank. Аналитики подсчитали, что, если бы эти два банка были вынуждены списать всего 2% своих активов, им понадобилось бы привлечь капитал, равный всей их рыночной капитализации, чтобы пополнить свои резервы. В прессу всё чаще просачиваются слухи о возможном слиянии этих двух банков. Кроме того, возможное слияние «грозит» британским банкам Barclays и Standard Chartered, а также итальянскому Unicredit с французским Société Générale.

Сокращение рыночной капитализации Deutsche Bank и Commerzbank означает, что оба банка, вероятно, скоро будут исключены из престижных европейских индексов акций. Deutsche Bank уже покинул индекс ведущих европейских компаний Euro Stoxx 50. Между тем Commerzbank готовится покинуть DAX, индекс «голубых фишек» Германии. Многие аналитики пришли к выводу, что слияние Deutsche Bank и Commerzbank будет иметь смысл в долгосрочной перспективе, поскольку они смогут сократить расходы и укрепить свои рыночные позиции, однако банки слишком слабы, чтобы сделать такой шаг прямо сейчас. Deutsche Bank пережил ряд негативных событий, а международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный кредитный рейтинг банка с A-до BBB+, прогноз — стабильный. В то время как руководство предпринимает жёсткие действия для восстановления прибыльности, банку предстоит период устойчивого отставания от конкурентов, многие из которых уже завершили реструктуризацию. В прошлом году американское подразделение Deutsche Bank не прошло вторую часть ежегодных стресс-те-

стов Федеральной резервной системы США из-за «широко распространённых и критических недостатков» в контроле над планированием капитала.

Новая область конкуренции: финансовые технологии

В последние годы банки по всему миру стали всё больше заботиться о сокращении своих расходов: они массово закрывают отделения и экономят с помощью технологий. В США, например, Bank of America за последнее десятилетие закрыл почти 2 тыс. отделений (в первую очередь в небольших городах), работа каждого из которых обходилась в среднем около 1 млн долл. в год. Политика банка, озвученная недавно руководством, направлена на то, чтобы ежегодно экономить 5 млрд долл. Серьёзно сокращают свои отделения и такие банки, как JP Morgan и Citi, что, однако, не мешает им наращивать вклады.

Банки ЕС только в последние два года закрыли более 10 тыс. отделений и сократили около 70 тыс. сотрудников³. Клиенты всё больше совершают операции онлайн, поэтому отделения становятся ненужными, а их сотрудники — невостребованными. Помимо всего прочего интернет текущего десятилетия забирает у банков и кредитный бизнес. Всего же с 2008 года в ЕС закрылось более 50 тыс. банковских отделений, а «брекситовый» Альбион сократил их за это время почти в два раза (до 8 тыс.). В настоящее время в ЕС насчитывается менее 200 тыс. отделений банков. Больше всего их в Германии — 30 тыс. По предварительным расчётам, развитие цифровой розницы позволит банкам сократить затраты на отделения на 30 млрд евро. И наиболее активно проявляют себя в данном направлении скандинавские банки, а немецкие и австрийские банки начинают об этом серьёзно задумываться. Deutsche Bank, например, к 2022 году планирует сократить почти 2 тыс. рабочих мест в рамках интеграции своего бизнеса с Postbank, принадлежавшем ранее почтовой службе Германии.

В 2019 году западноевропейские банки потратят на так называемые когнитивные системы и решения в области искусственного интеллекта (ИИ) более 3 млрд долл., почти столько же, сколько и в 2018 году, и на 45% больше, чем годом ранее. Эти растущие инвестиции отражают то, что финансовые компании всё чаще используют ИИ-решения для анализа мошенничества, составления рекомендаций по продажам продуктов, автоматизации ИТ-систем и др.

В Западной Европе именно банки больше всех инвестируют в искусственный интеллект. Эксперты ожидают, что в 2019 году объём мирового рынка когнитивных систем и решений в области искусственного интеллекта составит 25 млрд долл., а в 2022-м показатель будет измеряться 75 млрд долл. Указанный рынок, по мнению аналитиков, будет расти примерно на 35% в год. При этом в транснациональной корпорации

³ Штат европейских банков в настоящее время составляет 2,7 млн человек — это минимум с 1997 года.

PwC прогнозируют, что искусственный интеллект добавит к мировому ВВП около 14% в 2030 году, или примерно 15,7 трлн долл., что делает такие технологии крупнейшей коммерческой возможностью в быстро изменяющейся мировой экономике.

Банки будут по-прежнему ощущать давление конкуренции со стороны финансово-технологического сектора, так как многие стартапы укрепляют свой бизнес и грозятся выйти на новые рынки и сферы деятельности. К настоящему моменту компании, работающие в области платёжных операций, уже зарекомендовали себя и добились роста стоимости до нескольких миллиардов евро. При этом брокерские компании и компании по управлению активами по-прежнему остаются относительно небольшими. Банкам придётся потратить миллиарды, чтобы инвестировать в свою стареющую инфраструктуру и выдержать напор конкуренции.

Некоторые финансово-технологические компании, такие как берлинская Solarisbank AG или N26, разрабатывают планы по размещению акций на бирже, а также по другим вариантам получения дополнительного финансирования, при этом финансирование они, вероятно, будут использовать для дальнейшего расширения бизнеса. Это также повышает шансы на то, что более крупные банки могут начать рассматривать возможность покупки технологических лидеров. Кроме того, эксперты советуют внимательно следить за ситуацией в Азии, где стоимость 13 финансово-технологических компаний достигла почти 300 млрд долл.

Активы и капитал

Совокупные активы последние два года остаются стабильными (на уровне почти 30 трлн евро в годовом исчислении). В своих портфелях банки постепенно сократили долю деривативов, акций и долговых бумаг (особенно суверенных) и увеличили долю предоставленных средств (до 2/3 портфеля), в первую очередь в виде кредитов. При этом значительная доля кредитов была пролонгирована. После предоставленных заёмных средств второе место в портфеле банков осталось за долговыми инструментами (13%).

В целом банкам до сих пор не удалось восстановить свои значительно сократившиеся за последние годы совокупные активы, хотя качество активов продолжает улучшаться (особенно в странах с высоким коэффициентом NPL). При этом эксперты всё более сходятся во мнении, что наращивание активов до докризисных размеров не во всех странах имеет смысл. Благодаря работе органов надзора, совершенствованию судебных процедур и инвестиционной активности продажи NPL значительно выросли за последние два года, что привело к серьёзному сокращению доли устаревших активов. Тем не менее коэффициенты NPL пока остаются относительно высокими по сравнению с другими экономически развитыми регионами мира. В самом ЕС пока ещё наблюдается широкий разброс в уровнях коэффициентов по странам.

Такая тенденция свидетельствует о наметившемся развороте в политике банков, причём серьёзную кре-

дитную подпитку начали получать малый и средний бизнес. На конец 2018 года общий объём предоставленных данному сегменту кредитов достиг почти 2 трлн евро по сравнению с 1,75 трлн евро в 2017 году. Причём, по прогнозам экспертов, тенденция сохранится: подавляющее большинство банков планируют увеличить долю кредитов малым и средним предприятиям в своих портфелях. Другими сферами интересов банков являются розничный сектор и корпорации.

Более 25% кредитных операций и операций с долговыми бумагами приходится на страны, не входящие в ЕС. Так, на американских контрагентов приходится 2,4 трлн евро, на контрагентов из Японии и Гонконга приходится 0,5 и 0,4 трлн евро соответственно.

Балансовая стоимость NPL в ЕС к концу 2018 года составила 740 млрд евро, что соответствует коэффициенту NPL 3,6%. У 20% кредитов период просрочки составляет более пяти лет, у 30% кредитов — от одного года до пяти лет, у 10% кредитов — от 90 дней и до одного года и у 40% кредитов — до 90 дней. Хотя это самый низкий средний коэффициент NPL за пять лет его официального существования в рамках ЕС, он тем не менее пока выше американского (1,1%) и японского (1,2%). Для сравнения: в странах с более низкими коэффициентами NPL имеет место довольно большая доля неработающих кредитов с просрочкой менее одного года в отличие от стран с более высоким коэффициентом NPL, где наибольшую долю имеют кредиты с просрочкой более одного года. Это указывает на то, что раннее признание проблемных кредитов и соответствующие интервенционные меры способствуют эффективному решению проблемы NPL и сохранению их на низком уровне. Сократить долю кредитов, просроченных более чем на один год, сложнее, чем сократить долю только недавно перешедших в неработающий статус. Наибольшее снижение коэффициента NPL наблюдалось в Португалии, Ирландии, Словении и на Кипре, наименьшее — в Эстонии, Латвии и Швеции.

В пассивах несколько уменьшилась рыночная составляющая, в то время как депозитная база увеличилась на несколько процентов. Рыночное финансирование банки компенсировали снижением объёмов необеспеченного финансирования. Предпочтение инструментам обеспеченного финансирования объясняется их более низкими затратами и более высокой устойчивостью к волатильности рынка. Увеличение размещений ипотечных облигаций отражало высокий спрос инвесторов на них как на наиболее безопасные инструменты, а также являлось следствием проводимой ЕЦБ расширенной программы покупки активов (Asset Purchase Programme — APP).

Показатели капитала европейских банков в последние годы стабилизировались. В 2018 году CET1 даже улучшился на несколько базисных пунктов (несмотря на рост по RWA) и составил в среднем 14,5%. Такая же тенденция наметилась и в отношении общего капитала, показатель которого достиг 18,8%, а также дополнительного компонента уровня 1 (AT1). При этом разброс показателей по странам достаточно широк, а средние коэффициенты CET1 по банкам Цен-

тральной, Восточной и Северной Европы значительно превышают средние показатели ЕС, в то время как по банкам стран Южной Европы они ниже, чем в целом по ЕС. Несмотря на такую дисперсию, почти у 90% банков ЕС коэффициент выше 12%.

Впервые за три года прекратилось снижение RWA, что говорит об эффективности программы по оздоровлению активов для большинства банков. Основными драйверами стабилизации и последующего роста RWA выступили рыночный и кредитный риски. Увеличение кредитного риска отражает расширение кредитования домохозяйств и нефинансовых организаций, а увеличение рыночного риска имело место из-за волатильности финансовых рынков.

Таким образом, проводя рекапитализацию с целью преодоления последствий финансового кризиса, банки ЕС укрепили свои позиции и начали возвращать себе доверие рынка. При этом в ближайшее время банки больше не планируют выпуск инструментов CET1. Реализация базельских правил может создать дополнительные потребности в капитале для малых и средних банков. Только 15% банков планируют выпуск субординированных долговых инструментов, что является исторически самым низким показателем.

Хотя с проблемами рентабельности сталкиваются многие банки, они особенно характерны для банков, работающих только на внутреннем рынке, поскольку эти банки в наибольшей степени подвержены влиянию ситуации внутри страны: почти три четверти таких банков показывали в последние годы низкую прибыль. Одной из структурных проблем является банковская избыточность, степень которой различается от страны к стране. Примерами являются банковские системы с активами, которые слишком велики относительно размеров экономики, с большим числом слабых банков или с чрезмерным количеством банков, ориентированных на региональный рынок.

Средний показатель ROE на конец 2018 года соответствовал 7,2%, что, несмотря на некоторый рост доходности, является недостаточным для обеспечения долгосрочной устойчивости бизнес-моделей банков. Такой уровень ROE может считаться жизнеспособным для менее чем 20% банков. В целом дисперсия по ROE между странами по-прежнему значительна — от 2 до 22%.

Чистый операционный доход банков продолжает снижаться. То, что банки не могут в последнее время поднять свои доходы, является одной из ключевых проблем банковской системы ЕС. Общий чистый операционный доход на конец 2018 года составлял 3%, что на 5% ниже уровня 2014 года.

В течение последних четырех лет соотношение затрат и доходов имеет тенденцию к росту и к концу 2018 года составляло около 64%. В целом это отражает общую картину, хотя для точности необходимо учитывать различия в бизнес-моделях, которых придерживаются банки. Например, интернет-розничный банк, скорее всего, будет иметь более низкий коэффициент, чем большой универсальный банк, потому что его стоимостная база не отражает высоких расходов по персоналу.

Операционные риски остаются высокими. В 2018 году операционные расходы были на 1,5% ниже четырехлетнего минимума, в то время как чистые операционные доходы были на 4,5% ниже него. Почти 80% убытков приходится на потери, возникающие в результате непреднамеренного или небрежного невыполнения профессиональных обязательств перед конкретными клиентами, а также из-за неправильного дизайна продукта. Наибольшие потери имели банки Германии и Мальты. Половина банков ожидает дальнейшего роста операционных рисков, чему будет также способствовать Brexit, так как банки пока не готовы к решению проблем по правовому статусу ранее заключённых контрактов и режимов их регулирования.

Прогнозы развития банковского сектора ЕС

Возрастание геополитических рисков и внутривнутриполитическая напряжённость в ЕС свидетельствуют о том, что банки должны быть готовы к неблагоприятным сценариям, которые могут повлиять на их рефинансирование, качество активов и прибыльность. Несмотря на то что коэффициенты достаточности капитала несколько увеличились в последнее время, создав определённый буфер для всякого рода рисков, европейская банковская система ещё не вернулась к докризисным позициям.

Состояние европейской финансовой системы, как и всей мировой, вкратце характеризуется двумя особенностями: продолжающейся общей стабилизацией и продолжающейся борьбой с рисками и с убыточностью банков.

В целом европейская банковская система продолжает укрепляться благодаря циклическому подъёму экономики и улучшениям в системах регулирования. В развитых странах финансовое состояние банков продолжает улучшаться, хотя и очень медленно: восстанавливают рентабельность и адаптируют свои модели системообразующие банки, слабые банки получают по мере возможности государственную терапию. В то же время 2018 год ещё раз подтвердил, что европейская банковская система продолжает оставаться малоэффективной.

Уже сейчас международные различия в правилах и нормах отнимают существенное количество времени у руководства банков и компаний, а также требуют определённых затрат, которые в среднем достигают от 5 до 10% от годового оборота, согласно данным Международной федерации бухгалтеров ОЭСР. Тем временем истекает срок для пересмотра европейских межбанковских ставок EONIA и EURIBOR, и банки хотят продления срока действия ставок. А мягкий переход очень важен для финансовых рынков с деривативными контрактами на триллионы евро и межбанковскими займами, привязанными к ставкам. В целом банкам необходимо внимательно следить за любыми намерениями регулятора на усиление ограничений или проверок после многочисленных скандалов с отмыванием денег.

Хотя в банковском секторе ЕС за последние несколько лет достигнут некоторый прогресс, до сих пор многие

банки сталкиваются с проблемами рентабельности, и особенно они характерны для банков, ориентированных на внутренний рынок. Требуют решения структурные проблемы: в ряде стран банковские системы обладают слишком большими активами относительно размеров экономики с чрезмерным количеством банков, ориентированных на региональный рынок. Всё это ограничивает возможности кредитования и обуславливает наличие излишнего количества отделений относительно величины активов в банковской системе. А это, в свою очередь, повышает издержки и снижает эффективность текущей деятельности. Пока для решения проблем рентабельности, по признанию самих финансовых властей, принимаются недостаточные меры.

Системные негативные факторы не только вызывают проблемы в рамках отдельных стран, но и сказываются на рентабельности крупных банков, имеющих широкую разветвлённую системную сеть по всему миру. Банки Европы с трудом удерживают позиции в соревновании со своими конкурентами на мировом рынке. Наличие структурных препятствий не позволяет банкам за счёт проводимой ими реструктуризации своих бизнес-моделей повысить рентабельность до необходимого уровня. Пока эти проблемы не решены, сочетание низкой прибыли, отсутствия доступа к частному капиталу и крупное бремя безнадёжных долгов мешают подъёму и способны привести к новому повышению системного риска.

Политика смягчения ЕЦБ за последние 10 лет и практически нулевые ставки привели к тому, что деньги перестали работать на реальный сектор и часть банков просто обанкротились. Понижение ставок привело также к образованию «мыльных пузырей» на мировом фондовом рынке, а отток капитала из ряда стран привёл к резкому падению доходов банковского сектора.

В Европе, особенно в Южной, многие банки по-прежнему заняты сокращением старой задолженности и реорганизацией, и этот процесс часто связан с большими затратами. В то же время в США после финансового кризиса 2007–2008 годов банковская сфера восстановилась быстрее за счёт государственной помощи. Европейские банки в настоящее время практически не получают прибыли от кредитных операций из-за низких процентных ставок. С этой точки зрения банки США также находятся в более выгодном положении из-за более высокого уровня ссудных процентов.

Возможные слияния Deutsche Bank AG и Commerzbank AG, а также итальянского UniCredit SpA и французского Société Générale SA — это два самых ожидаемых события, о которых говорили весь прошлый год, и подобные спекуляции, вполне вероятно, продолжатся в 2019 году. Крупные слияния рассматриваются некоторыми банками как последняя возможность улучшить финансовые показатели и сократить расходы. Однако аналитики подвергают сомнению тот факт, что слияния помогут решить проблемы с «плохими» активами или отсутствием устойчивой бизнес-модели. Шансы на более мелкие слияния выглядят лучше, поэтому эксперты прогнозируют, что в новом году будет волна консолидаций на банковском рынке Германии. Кроме того, ведут соответствующие переговоры

испанские банки Unicaja Banco SA и Liberbank SA. Эксперты также отмечают возможность того, что и небольшие британские банки в попытке конкурировать с более крупными конкурентами могут объявить о слиянии.

Следующая проблема европейских банков в последнее время состоит в том, что европейцы всё больше и больше доверяют наличным деньгам (лидируют Германия, Австрия и Словения). В связи с этим, как предсказывают эксперты, мировой тренд по переходу к безналичным платежам закрепится в Евросоюзе не раньше чем через десять лет. В 80% случаев европейцы предпочитают наличные для оплаты товаров и услуг, а четверть населения хранят свои сбережения дома. Причин немало — это и очень низкие ставки по депозитам⁴, и неверие в ликвидность банков, и волатильность цены на золото, и присущая европейцам лень заниматься инвестированием, и заметный скепсис по отношению к политике ЕС и ЕЦБ, и, наконец, участвовавшие кибератаки на банки.

Ещё одна забота для банков Старого Света — уменьшение рисков от выхода Великобритании из ЕС. За последний год она уже лишилась 350 млрд евро. Банки из стран — членов ЕС снизили активы в этой стране на 17% — до 1,59 трлн евро. Финансистов беспокоит правовая неопределённость, которая может возникнуть после Brexit. Без точных знаний об изменениях юридических норм, регулирующих финансовые контракты, защите данных и исполнению решений суда, европейские банкиры не хотят рисковать средствами клиентов.

Лондон и Брюссель ведут переговоры об условиях «развода», но пока сторонам не удаётся достичь приемлемых для всех условий. Камнем преткновения для сторон являются права граждан, ирландская граница и финансовые обязательства Соединённого Королевства перед ЕС. При этом Евросоюз не намерен обсуждать будущие отношения Великобритании и Европы, пока не закончится первая фаза обсуждений. Эксперты ожидают, что вывод активов из Англии продолжится и после марта 2019 года, когда Великобритания должна окончательно выйти из ЕС.

Стресс-тест, проведённый Европейской банковской ассоциацией в 2018 году, показал, что банки в целом могут выдержать неблагоприятные экономические условия, но разброс результатов свидетельствует о том, что не все банки в разных регионах одинаково хорошо подготовлены.

Если говорить в широком смысле, то среди банков стран Центральной и Восточной Европы⁵ ведущие позиции занимают российские (более 40% от общего их числа) и польские банки (около 10%). Далее идут чешские банки (8%), венгерские (7,5%), украинские (7%), болгарские и румынские (по 6,5%). Суммарные активы, по разным оценкам, достигают 2–2,2 трлн долл. По прогнозам экспертов, в среднесрочной перспективе можно ожидать роста банковского сектора стран Центральной и Восточной Европы на 5–10% ежегодно. ■

⁴ В зависимости от страны ставки, как правило, колеблются от 0,5 до 2% годовых.

⁵ Беларусь, Болгария, Венгрия, Латвия, Литва, Молдова, Польша, Россия, Румыния, Словакия, Украина, Чехия и Эстония.

Об отдельных вопросах ведения бухгалтерского учёта кредитными организациями

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Письмо

от 5 февраля 2019 г. № 17-1-1-10/66

Департамент регулирования бухгалтерского учёта (далее — департамент) рассмотрел обращения от 24.01.2019 и сообщает следующее.

По вопросу 1

В силу требований, изложенных в пункте 9.23 части II Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежных документах бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), условные обязательства кредитного характера возникают у кредитной организации по договору об открытии кредитной линии и подлежат отражению на внебалансовом счёте № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» в дату вступления в силу указанного договора.

В ситуации, изложенной в вопросе, кредитной организации необходимо учитывать на внебалансовом счёте № 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» лимиты по кредитным линиям по всем действующим договорам.

По вопросу 2

Признание расходов от выполнения работ (оказания услуг) осуществляется в соответствии с требованиями пунктов 16.1, 16.2, 16.7 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П), то есть указанные расходы отражаются в бухгалтерском учёте на дату их принятия, определённую условиями договора или подтверждённую иными первичными учётными документами.

В соответствии с пунктом 16.7 Положения № 446-П порядок начисления и отражения сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе комиссионных расходов, устанавливается кредитной организацией самостоятельно в учётной политике.

По мнению департамента, в ситуации, изложенной в вопросе, понесённые кредитной организацией расходы подлежат единовременному признанию на счёте по учёту расходов.

По вопросу 3

В настоящее время не планируется внесение в Положение № 579-П изменений, предусматриваю-

щих отражение в бухгалтерском учёте обеспечения, полученного по выданным банковским гарантиям, неиспользованным кредитным линиям.

По вопросу 4

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не наделён правом толкования норм Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ).

Вместе с тем по данному вопросу с учётом имеющейся позиции юридического департамента считаем возможным отметить следующее.

Из совокупности положений ГК РФ, регулирующих залог прав по договору банковского счёта (пунктов 1–4 статьи 358.9, пункта 1 статьи 358.10, статьи 358.12), определённо следует, что предметом залога прав по договору банковского счёта (вклада) являются права залогодателя по договору банковского счёта (вклада) в отношении денежных средств, находящихся на отдельном специальном банковском счёте — залоговом счёте.

Особенности режима залогового счёта установлены в статье 358.12 ГК РФ, в соответствии с которой «залогодатель вправе распоряжаться свободно денежными средствами на залоговом счёте, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счёта или правилами статьи 358.12». Относительно применения к договору залогового счёта правил ГК РФ, регулирующих договоры банковского счёта или банковского вклада, отмечаем, что в соответствии с пунктом 7 статьи 358.9 ГК РФ «если иное не предусмотрено настоящей статьёй и статьями 358.10–358.14 ГК РФ, к договору об открытии залогового счёта применяются правила главы 45 ГК РФ».

В ситуации, когда в залог передаются права по договору банковского вклада, полагаем, что необходимо исходить из следующего.

Пунктом 8 статьи 358.9 ГК РФ предусмотрено, что правила ГК РФ о залоге прав по договору банковского счёта (статьи 358.9–358.14) соответственно применяются к залогом прав по договору банковского вклада.

Таким образом, размещённые во вклад (депозит) денежные средства, являющиеся предметом залога, должны учитываться на залоговом счёте. При

этом полагаем, что передача в залог денежных средств, размещённых во вклад (депозит), и их учёт на залоговом счёте не должны влиять на условия договора вклада (депозита) в части срока вклада (депозита) и размера начисляемых процентов.

Одновременно сообщаем, что статьи 358.9–358.14 ГК РФ не предусматривают «преобразования» счёта, не являющегося специальным (в том числе счёта по вкладу (депозиту)), в банковский счёт со специальным режимом и наоборот.

В силу пункта 15 части I Положения № 579-П кредитные организации могут открывать залоговые депозитные счета на тех же балансовых счетах, на которых учитываются депозиты.

По вопросу 5

Изложенный в вопросе подход к отражению в бухгалтерском учёте резервов на возможные потери по предоставленным финансовым активам Положению № 579-П и Положению Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее — Положение № 605-П) не противоречит.

По вопросу 6

Согласно пункту 4.60 части II Положения № 579-П (в редакции Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У) на балансовом счёте № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам» осуществляется в том числе учёт просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам. На указанный счёт относится просроченная задолженность, не погашенная в срок, установленный заключённым договором.

Исходя из изложенного с 01.01.2019 в бухгалтерском учёте не погашенная в установленный срок задолженность по кредитам, полученным кредитной организацией по договорам передачи прав требования (цессии), подлежит переносу на предусмотренные для этих целей балансовые счета по учёту просроченной задолженности.

По вопросу 7

Из вопроса непонятно, о каких корректировках процентов и непроцентных доходов идёт речь.

Если вопрос касается операций, совершаемых в связи с началом применения с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту для кредитных организаций, основанных на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», то такие операции не относятся к корректирующим событиям после отчётной даты при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год,

поскольку связаны с началом применения новых требований по бухгалтерскому учёту финансовых инструментов.

Согласно информационному письму Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» отражение операций по корректировке процентов и непроцентных доходов по договорам на размещение денежных средств на балансовых счетах осуществляется в корреспонденции либо с текущими финансовыми результатами (счёт № 706 «Финансовый результат текущего года»), либо с финансовыми результатами прошлых лет (счета № 10801 «Нераспределённая прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

По вопросу 8

В ситуации, изложенной в вопросе, часть премии, возвращённая первоначальному приобретателю прав требования при выкупе кредитной организацией ранее проданных кредитов, для целей бухгалтерского учёта классифицируется как затраты по приобретённым правам требования и подлежит отражению в бухгалтерском учёте в порядке, установленном пунктами 4.3–4.5 Положения № 605-П.

По вопросу 9

В силу требований, изложенных в главе 5 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П), пункт 5.3 применяется при соблюдении вместе двух условий:

при оценке объекта имущества в соответствии с пунктом 5.10 Положения № 448-П наименьшей величиной является справедливая стоимость указанного объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

ожидаемый срок с текущей даты, по состоянию на которую осуществляется оценка, до даты завершения периода продажи должен превышать 12 месяцев.

Расчёт дисконтированной стоимости затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, следует осуществлять с даты, когда стало известно, что ожидаемый период завершения продажи долгосрочного актива превышает (превысит) 12 месяцев, до даты предполагаемого срока завершения продажи.

Согласно пункту 8.1 Положения № 448-П при применении Положения № 448-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности, введёнными в действие на территории РФ.

Требование, установленное пунктом 5.3 Положения № 448-П, об учёте затрат на продажу долгосрочных активов на дисконтированной основе, если период продажи превышает 12 месяцев, соответствует пункту 17 МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность» (далее — МСФО (IFRS) 5).

В приложении А МСФО (IFRS) 5 приводятся определения терминов, в том числе под термином «затраты на продажу» понимаются дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием актива (или выбывающей группы), исключая затраты на финансирование и расходы по налогу на прибыль.

Учитывая изложенное, при применении пункта 5.3 Положения № 448-П ставку дисконтирования следует использовать в отношении дополнительных затрат, непосредственно связанных с выбытием долгосрочного актива, а не в отношении самого актива.

По вопросу 10

Изложенные в вопросе операции для целей бухгалтерского учёта следует классифицировать как приобретение неисключительных прав на объект интеллектуальной собственности (лицензии на программное обеспечение) с рассрочкой платежа.

Далее, поскольку в вопросе отсутствует информация о сроке использования объекта интеллектуальной собственности, считаем возможным привести общие методологические подходы к отражению в бухгалтерском учёте такого объекта.

Согласно пунктам 3.1 и 3.2 Положения № 448-П неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтверждённые соответствующим договором и предназначенные для использо-

вания в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам.

При этом согласно пункту 27 МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» первоначальная стоимость отдельно приобретённого нематериального актива включает в себя:

(а) цену его покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; и

(б) все затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

Исходя из изложенного порядок бухгалтерского учёта поименованных в вопросе затрат зависит от подтверждённого соответствующим договором срока, в течение которого кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования указанного объекта.

Таким образом, затраты, связанные с приобретением неисключительного права на объект интеллектуальной собственности, предназначенный для использования в течение более 12 месяцев, в том числе непосредственно относящиеся к подготовке этого объекта к использованию по назначению, включаются в первоначальную стоимость этого объекта.

Затраты, связанные с приобретением неисключительного права на объект интеллектуальной собственности, предназначенный для использования в течение срока менее 12 месяцев, следует единовременно признавать расходами.

**Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учёта
М. С. ВОЛОШИНА**

информация

Заемщики ответственнее относятся к выплатам по кредитам

Россияне стали ответственнее подходить к решению проблем с выплатами по кредиту, свидетельствуют результаты всероссийского опроса населения, проведённого аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в декабре 2018 года.

По данным исследования, около 13% российских семей сталкивались с трудностями в выплате кредитов. Выросла доля тех, кто в случае затруднений готов обратиться в свой банк за отсрочкой платежа или увеличением срока кредита. При этом сократилось число заемщиков, планирующих обратиться за кредитом в другой банк, чтобы погасить текущий кредит. Всё это, по мнению аналитиков агентства, говорит о нынешнем более ответ-

ственном поведении потребителей финансовых услуг. Кроме того, цифровизация финансовых сервисов способствует финансово грамотному поведению. Так, использование цифровых способов управления личными финансами, таких как личный кабинет или мобильное приложение, помогает грамотнее распоряжаться денежными средствами.

По итогам исследования, 27% респондентов выплачивали потребительский кредит за последний год (сокращение на 6 процентных пунктов по сравнению с мартом 2018 года), кредитными картами пользуются 16% россиян.

Половина опрошенных отметили, что или они сами, или их родственники и знакомые в прошлом сталкивались с финансовыми затруднениями при выплате кредитов (51%). Лично с такими

сложностями сталкивались 13% россиян, 21% отметили, что схожие проблемы были у родственников, 17% рассказали о затруднениях в выплате кредитов у знакомых.

В случае резкого ухудшения финансового положения и потери возможности выплачивать кредит респонденты, как и ранее, в первую очередь попросят помощи у друзей или родственников (так поступят 49% россиян), 26% опрошенных при возникновении проблем обратятся в банк, где оформлен кредит, за отсрочкой платежа или увеличением срока кредита (рост на 5 процентных пунктов по сравнению с 2017 годом), ещё 6% обратятся в другой банк, чтобы взять новый кредит на погашение текущего кредита, 4% обратятся за ссудой к своему работодателю.

? В автосалоне гражданином приобретён автомобиль и передан в залог банку.

Через 11 месяцев покупатель требует расторжения договора купли-продажи в связи с существенным недостатком. Продавец подтверждает недостатки, но требование готов удовлетворить при условии прекращения залога. Является ли залог препятствием для удовлетворения требований потребителя о возврате уплаченной суммы и расторжении договора купли-продажи?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Владимир Захаров при участии рецензента службы Марии Прибытковой

В соответствии с пунктом 1 статьи 18 Закона РФ от 07.02.92 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее — закон) потребитель в случае обнаружения в товаре недостатков, если они не были оговорены продавцом, по своему выбору вправе, в частности, отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар суммы. По требованию продавца и за его счёт потребитель должен возвратить товар с недостатками.

В отношении технически сложного товара, которым является легковой автомобиль, потребитель в случае обнаружения в нём недостатков вправе отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за такой товар суммы в течение 15 дней со дня передачи потребителю такого товара. По истечении этого срока указанные требования подлежат удовлетворению, в частности, в случае обнаружения существенного недостатка товара.

Таким образом, в данной ситуации нормы закона предоставляют гражданину право расторгнуть договор купли-продажи по собственной инициативе и потребовать возврата денежных средств за приобретённый автомобиль и по истечении 11 месяцев после заключения договора.

При этом ни закон, ни ГК РФ не ограничивают покупателя в реализации этого права, если возвращаемый товар находится в залоге. Более того, положения этих нормативных актов не требуют получения согласия залогодержателя на обратный переход имущества продавцу.

Поэтому по общему правилу залог купленного товара не является препятствием для удовлетворения требований потребителя о возврате уплаченной суммы и расторжении договора купли-продажи. В этой связи смотрите, например, апелляционные определения СК по гражданским делам Нижегородского областного суда от 07.08.12 по делу № 33-5868/2012, Ростовского областного суда от 06.11.13 по делу № 33-14279, Белгородского областного суда от 11.03.14 по делу № 33-949/2014, Верховного суда Удмуртии от 05.07.17 по делу № 33-3076/2017, Верховного суда Карелии от 06.04.18 по делу № 33-1121/2018.

В то же время необходимо учитывать разъяснения, изложенные в пункте 7 постановления Пленума Высшего арбитражного суда РФ от 06.06.14 № 35

«О последствиях расторжения договора», о том, что обременения, установленные собственником в отношении имущества до момента передачи его обратно в собственность лицу, заявившему требование о расторжении договора, сохраняются, за исключением случаев заведомо недобросовестного поведения лица, в пользу которого было установлено соответствующее обременение. Однако размер обременения учитывается судом при определении того, насколько снизилась стоимость имущества, возвращаемого истцу (в целях компенсации (см. пункт 6.2 данного постановления)). При существенном размере обременения истец также вправе исходить из того, что имущество не может быть возвращено ему в том виде, в каком было передано ответчику, и требовать возмещения его полной стоимости.

Из такой правовой позиции следует, что при наличии обременения вещи залогом покупатель при возвращении вещи обязан компенсировать продавцу снижение её стоимости, вызванное таким обременением. В том же случае, когда обременение является существенным, продавец после отказа покупателя от договора вообще вправе требовать от последнего не возврата товара, а возмещения его полной стоимости. Встречные денежные требования продавца и покупателя могут быть частично или полностью прекращены зачётом (ст. 410 ГК РФ).

? ООО (общая система налогообложения) намеревается открыть счёт в иностранном банке, находящемся под юрисдикцией Австрии. Постоянного представительства организация на её территории не имеет.

1. Вправе ли российская организация с долей участия иностранного капитала открыть расчётный счёт в иностранном банке на территории Австрии? И какие сведения и отчёты необходимо подавать в налоговую инспекцию при наличии валютного счёта, открытого за пределами РФ?

2. Могут ли покупатели — российские юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность исключительно на территории РФ, отправлять по договорам купли-продажи с данной организацией вырубку сразу на расчётный счёт в иностранном банке (Австрия), т. е. без зачисления на расчётные счета поставщика в российских банках?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Ирек Ситдинов при участии рецензента службы Елены Титовой

Российская организация вправе открывать счета в иностранных банках, расположенных за пределами территории РФ.

При этом не позднее одного месяца со дня открытия такого счёта российская организация уведомляет об этом налоговый орган по месту своего нахождения.

При работе со счётом, открытым в иностранном банке, организация должна ежеквартально представлять в налоговый орган по месту своего нахо-

ждения отчёт о движении денежных средств по счёту. Срок представления — не позднее 30 дней по окончании каждого квартала.

Резиденты РФ — юридические лица вправе осуществлять переводы в рублях своим российским контрагентам на их счета, открытые в иностранных банках.

Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ (далее — резиденты РФ), вправе открывать без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте и валюте РФ в зарубежных банках (подп. «в» п. 6 ч. 1 ст. 1, ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 10.12.03 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — закон № 173-ФЗ), письмо ФНС России от 13.12.16 № ОА-3-17/6173).

Обязанность получать какое-либо разрешение на открытие такого счёта законодательством РФ не установлена.

Частью 2 статьи 12 закона № 173-ФЗ предусмотрен уведомительный порядок открытия резидентами счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ.

Уведомление представляется в налоговый орган по местонахождению организации в срок не позднее одного месяца со дня открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в иностранных банках (ч. 2 ст. 12 закона № 173-ФЗ).

Форма уведомления об открытии счёта в иностранном банке утверждена приказом ФНС России от 21.09.10 № ММВ-7-6/457@.

При нарушении срока уведомления или при уведомлении не по установленной форме на должностных лиц организации может быть наложен административный штраф в размере от 5 до 10 тыс. руб., а на организацию — от 50 до 100 тыс. руб. (ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ).

Непредставление уведомления влечёт наложение штрафа на должностных лиц — от 40 до 50 тыс. руб., на организацию — от 800 тыс. до 1 млн руб. (ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ).

Кроме того, при работе со счётом в иностранном банке организации необходимо не позднее 30 дней по окончании каждого квартала представлять в налоговый орган по месту своего учёта отчёт о движении денежных средств по счёту в двух экземплярах, по форме и в порядке, утверждённых постановлением Правительства РФ от 28.12.05 № 819 (ч. 7 ст. 12 закона № 173-ФЗ).

К отчёту о движении денежных средств нужно приложить банковские документы (банковские вы-

писки или другие документы, выданные банком в соответствии с законодательством той страны, где зарегистрирован банк), подтверждающие данные отчёта. При этом отчёт должен быть предоставлен отдельно по каждому счёту, открытому в зарубежном банке.

По вопросу о возможности перечисления за поставленные товары российским покупателем напрямую на счёт в иностранном банке, открытый юридическим лицом — резидентом, отметим следующее.

Исходя из части 1 статьи 9 закона № 173-ФЗ валютные операции между резидентами — юридическими лицами запрещены, за исключением, в частности, перевода валюты РФ со счёта резидента, открытого на территории России, на счёт другого резидента, открытый в иностранном банке. Такой трансграничный перевод признаётся валютной операцией (подп. «ж» п. 9 ч. 1 ст. 1 закона № 173-ФЗ).

При этом указанные расчёты производятся юридическими лицами — резидентами РФ только через банковские счета в уполномоченных банках (ч. 2 ст. 14 закона № 173-ФЗ).

Согласно пункту 8 части 1 статьи 1 закона № 173-ФЗ уполномоченными банками являются кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории РФ в соответствии с лицензиями ЦБ РФ филиалы кредитных организаций, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Таким образом, в части осуществления расчётов между резидентами — юридическими лицами допускаются переводы на счета этих лиц в иностранных банках, но только в рублях и только с использованием банковских счетов, открытых в уполномоченных банках на территории РФ.

Обращаем внимание, что осуществление валютных операций налагает на участников расчётов дополнительные обязанности в части представления соответствующей отчётности в уполномоченный банк.

Порядок представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, а также формы отчётности по валютным операциям, порядок и сроки их представления утверждены Инструкцией Банка России от 16.08.17 № 181-И. ■

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

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

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





ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ ■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ ■ 720 ЧАСОВ



Сентябрь № 9, 2018 Анонс

Доступно на
App Store

Загрузите в
Google play

Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

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

02.09.2018 ... в РФ ... ства
Инфо...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**

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

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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