

А&Б

4'2020

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Налогообложение
дивидендов
иностранных организаций
С. 19

«Творчество» Базеля
и стрессы
коммерческих банков
С. 30

Оплата труда
персонала
банка
С. 41



ISSN 1561-4476



9 771561 447009 20004>

iPad

www.pbu.ru



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

ВЕРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

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

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

Подписано в печать 13.03.20.

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, 2020

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЕНОВ

Заметки с восьмого Форума финансовых инноваций 4

УЧЕТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Учёт аренды с 1 января 2020 года 6

УЧЕТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Факторинг, уступка права требования, гарантии.

Уступка права требования. Учёт приобретённого права требования
по амортизированной стоимости 12

НАЛОГИ

Альмин РАБИНОВИЧ

Налогообложение дивидендов иностранных организаций 19

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами
налоговых споров с участием банков 22

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

Налоговый учёт. Прочие расходы. Служебные командировки 26

МНЕНИЕ

Роман Пашков, Юрий ЮДЕНКОВ

«Творчество» Базеля и стрессы коммерческих банков 30

ОПЛАТА ТРУДА

Роман Пашков, Юрий ЧЕЧЕЛЕВ

Оплата труда персонала банка 41

ИНВЕСТИЦИИ

Артос САРКИСЯНЦ

Современный арт-рынок: доходность отдельных сегментов и корреляция
с другими активами 56

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 2020

Правительство России утвердило концепцию развития и функционирования в Российской Федерации системы налогового мониторинга

Утверждено распоряжением Правительства РФ от 21.02.20 № 381-р. Основная цель концепции — определение путей и способов цифровизации налогового контроля на основе применения риск-ориентированного подхода, направленного на проверку высокорисковых операций плательщиков с учётом отраслевой специфики с последующей интеграцией функции государственного налогового контроля в корпоративные информационные системы плательщиков.

Концепцией предусматривается:

- развитие расширенного информационного взаимодействия путём организации доступа налоговых органов к информационным системам плательщиков в режиме реального времени и перехода на качественно новый уровень обработки документов (информации) с одновременным отказом от сплошной документальной проверки и истребования первичных документов плательщиков, в отношении которых проводится налоговый мониторинг;
- разработка интерактивных сервисов, открытых программных интерфейсов и аналитических инструментов, обеспечивающих автоматизацию налогового контроля посредством удалённого запуска программы автоматического контроля в информационных системах плательщиков, к которым предоставляется доступ налоговым органам;
- создание условий для повышения уровня доверия налоговых органов к информационным системам плательщиков, а также системам внутреннего контроля и управления рисками на основе проверки соответствия данных систем установленным требованиям, тестирования и оценки уровня их организации;
- развитие и совершенствование механизма согласования налоговыми органами налоговой базы, объектов обложения сборами, базы для исчисления страховых взносов плательщиков с целью повышения уровня прогнозируемости поступлений налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты бюд-

жетной системы Российской Федерации;

- повышение эффективности процедур урегулирования спорных вопросов правильности исчисления (удержания), полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов с использованием мотивированных мнений налогового органа.

Для кредитных организаций разработаны новые требования к расчёту величины операционного риска

Проект положения Банка России (см.: <http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/41186/200316-41-2.pdf>) устанавливает тре-



бования к расчёту размера операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала в соответствии с новым стандартизированным подходом, предусмотренным стандартом «Базель III».

Новый стандартизированный подход предполагает применение показателя потерь, позволяющего кредитным организациям рассчитывать величину капитала, необходимого для покрытия операционного риска, исходя из реального уровня прямых потерь от реализации рисков событий.

Кроме того, проект положения устанавливает требования к порядку организации надзора за контролем расчёта величины операционного риска для нормативов достаточности капитала.

В проект положения включена норма о том, что для банков, размер активов которых составляет 500 млрд рублей и выше, допускается более ранняя дата начала применения нового стандартизированного подхода.

Проект положения является вторым нормативным актом, выпускаемым Банком России в целях внедрения нового стандартизированного подхода в соответствии со стандартом «Базель III». При этом первый нормативный акт, разработанный для внедрения данного подхода (проект положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»), устанавливает требования к ведению базы событий опе-

рационного риска кредитной организации.

После вступления в силу данный документ заменит Положение Банка России от 03.09.18 № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Банк России о пересмотре решения об использовании обеспечения при расчёте резервов на возможные потери при наличии оснований для отзыва гарантии

Разъяснения по этому вопросу даны в информационном письме Банка России от 12.02.20 № ИН-03-41/7.

При оценке гарантий, выданных Минфином России или субъектами РФ до 1 января 2020 года, с точки зрения наличия у гаранта права их отзыва кредитные организации могут не пересматривать ранее принятое решение об использовании данного обеспечения при расчёте резервов на возможные потери при наличии единственного основания отзыва — изменения без предварительного письменного согласия гаранта существенных условий основного обязательства. В отношении гарантий, содержащих иные основания отзыва гарантом, кредитные организации могут не пересматривать до 31 декабря 2020 года включительно указанное решение.

Банк России разработал новую редакцию положения «О платёжной системе Банка России»

Опубликован проект Положения Банка России «О платёжной системе Банка России».

В пояснительной записке к проекту сообщается, что новая редакция предусматривает в числе прочего:

- обеспечение беспрепятственного и недискриминационного доступа пользователей платёжных услуг к сервису быстрых платежей (СБП);
- реализацию функционирования банковских счетов Федерального казначейства и его территориальных органов, входящих в систему единого казначейского счёта;
- обеспечение возможности сохранения платёжных реквизитов клиентов филиалов кредитных организаций при их преобразовании во внутренние структурные подразделения.

В целях развития сервиса быстрых платежей планируется (СБП):

- ввести требования об обязательном предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием СПБ;
- увеличить лимит суммы распоряжения для осуществления перевода денежных средств с использованием СПБ до двух миллионов рублей;
- предоставить возможность использования данного сервиса Федеральным казначейством;
- уточнить порядок расчёта ликвидности для СБП в период его работы в ночные часы, в выходные и праздничные дни.

Новое положение заменит собой Положение Банка России от 06.07.17 № 595-П «О платёжной системе Банка России».

Банк России подготовил методические рекомендации по подготовке кредитными организациями методики расчёта показателя долговой нагрузки заёмщика

https://cbr.ru/Content/Document/File/103490/20200214_3-MR.pdf



Банк России планируют наделить необходимыми полномочиями в отношении контролирующих финансовые организации лиц

Необходимость данного законопроекта (проект федерального закона № 909987-7) вызвана сложностью судебных процессов, связанных с сокрытием контролирующими лицами своего имущества при их привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовых организаций — банкротов (наличием так называемой «корпоративной вуали») и последующей невозможностью исполнения судебных актов в части реализации имущественных требований. Законопроектом уточняются основания и процедуры привлечения к ответственности контролирующих лиц, действиями (бездействием) которых причинены убытки страховой организации, НПФ или кредитной организации, расширяется определение контролирующего лица.

Предусматривается наделение Банка России дополнительными полномочиями, касающимися, в частности:

- ведения перечней лиц, контролируемых финансовыми организациями;
- принятия решений о признании лица контролирующим лицом в случае обоснованного предположения о соответствии такого лица установленным признакам (лицо, включённое в перечень, будет вправе обжаловать данное решение с соблюдением обязательного досудебного порядка);
- подачи в суд заявления о привлечении контролирующих лиц к субсидиарной ответственности (в настоящее время предусматривается возможность подачи заявления о привлечении указанных лиц к ответственности в виде взыскания убытков).

Также Банку России предоставляется право до момента подачи заявления в суд о привлечении к ответственности направить в суд заявление о применении предварительных обеспечительных мер. Арбитражный суд при установлении Банком России отрицательной величины собственных средств (капитала) финансовой организации вправе принять предварительные обеспечительные меры, предусматривающие наложение ареста на денежные средства, ценные бумаги и недвижимое имущество контролируемых лиц.

О проверке кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями принадлежности клиенту адреса электронной почты

Информационным письмом Банка России от 12.02.20 № ИН-014-56/6 в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, незаконных финансовых операций кредитным организациям и НФО рекомендуется в случае направления посредством электронной почты уведомлений реализовывать механизм подтверждения принадлежности клиенту адреса электронной почты, на который кредитной организацией (НФО) осуществляется направление указанных уведомлений. В качестве меры, создающей условия для реализации механизма подтвержде-

ния адреса электронной почты, кредитным организациям и НФО рекомендуется осуществлять проверку принадлежности клиенту абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, сообщённого клиентом.

Банк России рекомендует кредитным организациям воздержаться от применения мер повышенной тарификации к отдельным операциям

Методические рекомендации о применении кредитными организациями повышенной размера комиссионного вознаграждения утверждены Банком России 12.02.20 за № 2-МР. См.: https://cbr.ru/Content/Document/File/103619/20200212_2-MR.pdf. К числу таких операций относятся:

- перечисления заработной платы и приравненных к ней платежей, в том числе ИП, нотариусам, адвокатам, лицам, являющимся самозанятыми;
- перечисления дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий, иных социальных выплат, страховых возмещений и других экономически обоснованных платежей;
- операции, связанные с переводом денежных средств с одного счёта на другой банковский счёт клиента, в том числе открытый в иной российской кредитной организации.

Банк России о форме уведомления об участии или прекращении участия в иностранной платёжной системе

Указанием Банка России от 21.11.19 № 5323-У определено, что уведомление направляется в виде электронного сообщения, снабжённого кодом аутентификации, в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России от 24.01.05 № 1546-У, в территориальное учреждение Банка России. При невозможности направления уведомления в виде электронного сообщения оно направляется на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении и указанием причин невозможности направления в виде электронного сообщения. Определены порядок его составления, а также порядок и срок направления в Банк России.





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

Заметки с восьмого Форума финансовых инноваций

По личным ощущениям, форум несколько расстроил числом достаточно специфических выступлений, далеко не всегда понятных для неспециалистов. Обилие используемой специальной терминологии порой вызвало вполне закономерный вопрос о том, точно ли сами участники понимают всё, о чём говорят.

В целом же тон задавала первая сессия — дискуссия «Жизнь vs банк: кто и как получит клиента». В ней приняли участие представители Альфа-банка (АБ), Газпромбанка (ГПБ), Яндекса (Я) и Сбербанка (СБ). Но в целом дискуссии-то особо и не было.

Заглавный тезис дискуссии — большая лояльность клиентов, что является большим плюсом: раз новые технологии внедряются, то, наверное, это не ради спортивного интереса, а в бизнес-целях. Внедрение новых технологий позволяет удержать и даже наращивать клиентскую базу и предлагать как финансовые, так и нефинансовые услуги.

АБ. Мы упрощаем и переводим в онлайн-процесс сбор документов и переходим на онлайн-обслуживание. Клиентам стало проще открывать счета. По кредитам мы используем разные источники, что упростило их оценку. 50 % клиентов на кредитование пришли из онлайн-а.

СБ. Мы перешли на электронный чек: это очень удобно. Что касается биометрии, то это не только сбор персональных данных. Это нужно для определения поведенческого характера. Развиваются голосовые помощники.

ГПБ. По поводу глобальной цифровизации. Россия — самая финансово цифровизированная. Банки стали больше продавать нефинансовых сервисов. Цифровые компании могут многое, но у банков капитал и большая лояльность клиентов, что является большим плюсом.

Я. Мы с банками много делаем совместных проектов. Например, теперь платить на заправках стало можно, не выходя из машины.

АБ. Года три назад розничный бизнес был в части технологичности впереди. Сейчас розница и обслуживание юридических лиц сравнялись.

Я. Мы все идём вперёд. Людям нужно упрощение.

АБ. Сейчас у клиентов два вопроса: как сэкономить время и где найти кредиты. И ещё важно слушать клиента и его не терять.

СБ. Мы отмечаем рост пользователей удалённого доступа. Всё больше вопросов стали задавать в чатах интернет-банка.

ГПБ. Клиенты быстро цифровизируются. Отмечается очень быстрая адаптация к новинкам. Люди, в т. ч. возрастные, нормально пользуются мобильными приложениями.

Из новых терминов услышал про новый хайп — супераппы. Вроде как участники сказали, что их компании этим пока не занимаются, но, судя по вопросам слушателей, занимаются.

Как я понял, эти супераппы не что иное, как большие приложения, объединяющие много сервисов и функций.

То есть это и банк онлайн, и заказ такси, и еду заказать, или ещё чего — всё можно в одном приложении, не устанавливая на смартфон много разных.

Правда, себе бы ставить такое, наверно, не стал бы: много излишних функций, которыми я могу вообще никогда не пользоваться, а вот найти нужное будет сложнее. Но, как говорится, каждому своё.

Остро встал вопрос о том, кто будет поставщиком услуг для клиентов, кто будет напрямую общаться с клиентом. Если это ваша компания, а остальные являются партнёрами, которые через вас представляют услуги, то клиенты ваши. В общем, видимо, грядёт передел клиентского рынка.

И, в принципе, тут уже будет не важно, банк это будет или цифровая компания, — важен перечень предоставляемых услуг и возможность не упустить конкурента.

СБ. Банки должны становиться для своих клиентов не просто банками, а партнёрами. Банки стараются помогать клиенту выстраивать свой бизнес, в решении проблем. Хорошо и обучать на хороших примерах. У нас есть проект «Деловая среда», где мы обучаем начинающих предпринимателей ведению бизнеса.

ГПБ. Если сравнить традиционные организации и цифровые организации (а банки исторически являются традиционными организациями), посмотреть, как росли клиентские базы, то банку, чтобы получить 60–100 млн клиентов, требуется сто лет (как Сбербанку). А Яндексу получить 30 млн и даже больше заняло недолгое время. Потому что цифровой доступ к клиенту быстро позволяет управлять. Можно посмотреть на крупные западные компании, которые примерно за 10 лет получили сотни миллионов клиентов. Теперь о марже. Если ты имеешь доступ к клиенту и предлагаешь продукты, то ты и выбираешь, чьи продукты продавать. Это пока то, что сейчас произошло с банками и страховыми компаниями, но понятно, где маржа. Тот, кто будет получать доступ к клиенту, монополизирует

его в конечном итоге. Он и будет задавать правила игры для тех, кто будет поставлять ему продукты. То есть правила игры меняются.

Я. По поводу скорости доступа к клиенту. Первоочередная задача всех бизнесов — это оптимизировать свои сервисы. И если сервисы хорошие, удобные и отвечают потребностям людей, то люди будут проводить с ними много времени. И чем больше они будут в этих сервисах, тем больше у тебя будет возможностей с ними коммуницировать. Было время, когда в России все таксовали. А когда мы запустили Яндекс-такси, этот сервис стал сервисом номер 1. Все им пользуются. Другой сервис — Дзен. Люди получают от него большой объем информации. Это те сервисы, которые отвечают потребностям людей и решили те задачи, которые не были решены до этого. Перед коллегами стоит задача, которая очень легко решается: самим сделать все сервисы невозможно, и главный путь решения этой задачи — это партнерство.

АБ. Клиентам не надо будет ходить в банк. Банк будет там, где клиент.

На что же будут делать ставку крупные банки и финтех-компании в ближайшие годы?

СБ. Мы будем продолжать инвестировать в мобильное приложение для юридических лиц. Будем инвестировать в бесшовные технологии и в голосовые технологии при взаимодействии с клиентами.

АБ. Мы — в удаленную идентификацию клиентов как инструмент работы с лучшими сервисами. И вопрос в том, как же пользоваться всеми знаниями и данными, которые существуют на рынке, и в применении этого для бизнеса.

ГПБ. Основным является дата саенс, то есть, по сути, моделирование оценки кредитного качества, определение склонности к употреблению финансовых продуктов, поведенческие модели. Построение открытой организации open API для интеграции с партнерами, свои сервисы в из каналы и наоборот. Это должно позволить нарастить клиентскую базу и продажу продуктов.

Я. Мы занимаемся и беспилотниками, но применительно к финтеху это СБП. Платежи надо сделать более доступными и более простыми. И ещё это партнерство. Хочу призвать все банки к партнерству, у нас много точек пересечения.

Про конструктор сервисов для супераппа Тинькова рассказал представитель этого банка. Отмечено, что были скептические выступления, но эта идея имеет право на жизнь. Всё начинается с экосистем, таких как Apple, Amazon, Uber. Суперприложение — это как витрина экосистемы. Типа магазина от AppleStore.

Далее речь шла о том, что в основе суперприложения лежит приложение. Это интересная мысль. Второй же частью являются платёжная система, банковские счета, кошельки, эквайринг. Третья часть — это маркетплейс товаров и услуг. Четвёртая составная часть — контент.

В общем, как я понял, делается что-то типа китайского WeChat или Alipay.

Но интереснее даже не само выступление, сколько поступившие вопросы. А они касались понятных вещей: может ли пользователь сам настраивать под себя приложение, будет ли сегментация приложения, кто генерит контент в приложении — сотрудники банка или партнёры.

В общем, было много всего разного, что расширяло выступления первых участников, но часто было более сложно для понимания.

И напоследок. Когда в первой части спикерам задали вопрос про то, как коронавирус повлияет на перспективные планы, они ответили, что планы перспективные, а вирус — это текущее событие. В общем, пока никак. Но из дальнейших выступлений стало понятно, что рынок мобильных приложений прирастает. Не все уже хотят получать услуги офлайн. В общем, меньше ходим по инстанциям и магазинам, больше пользуемся удалёнными сервисами.

Похоже, что, весьма вероятно, ситуация уже влияет на финтех-рынок.

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Бухгалтерия и банки

Подписка онлайн



Журнал для руководителей и бухгалтеров банков
64 страницы, 140 г.
Выходит 6 раз в полугодие

ПОЧТА
РОССИИ



ПОДПИСНОЙ ИНДЕКС:
П1524

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

Учёт аренды с 1 января 2020 года¹

После того как банк определил, что часть договоров можно учесть по упрощённому подходу, осталась та часть договоров, к которой кредитная организация будет применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее — МСФО (IFRS) 16).

На дату начала аренды арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Каждый из указанных компонентов определяется в соответствии с определёнными требованиями.

Первоначальная оценка: актив в форме права пользования

На дату начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- в) любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором;
- г) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определённого периода.

Арендатор должен признавать затраты, описанные в пункте «г», в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат. Арендатор применяет МСФО (IAS) 2 «Запасы» в отношении затрат, которые понесены в течение определённого периода вследствие наличия актива в форме права пользования для производства запасов в течение такого периода. Обязанности в отношении таких затрат, учитываемые с применением настоящего стандарта или МСФО (IAS) 2, признаются и оцениваются с применением МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В Разъяснениях Банка России от 12.07.19 № 17-1-2-6/623 «О вопросах применения принципов МСФО в бухгалтерском учёте кредитных организаций» был рассмотрен вопрос о том, вправе ли банк-арендатор закрепить в учётной политике, что затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, где он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, требуемого в соответствии с условиями аренды, подлежат включению в первоначальную стоимость базового актива (на балансовом счёте № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду») и признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва на балансовом счёте № 61501 «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера» только при одновременном наличии всех трёх видов будущих затрат в отношении базового актива (демонтаж, перемещение и восстановление).

Регулятор сослался на пункт 24 (d) МСФО (IFRS) 16, в котором говорится, что первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя в том числе оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определённого периода.

Поскольку МСФО (IFRS) 16 не содержит требования о включении в первоначальную стоимость актива в форме права пользования затрат при одновременном наличии всех трёх видов будущих затрат (демонтаж, перемещение и восстановление), то, по мнению департамента, закрепление в учётной политике данного условия противоречит требованиям МСФО (IFRS) 16.

Обеспечительные или гарантийные платежи, которые в будущем пойдут в счёт уплаты за последний месяц аренды, могут быть включены в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Однако если подобные платежи подлежат возврату арендатору после расторжения договора, то они не могут быть включены в расчёт первоначальной стоимости, а будут отражаться в бухгалтерском учёте на счетах прочих размещённых средств.

Так, в Разъяснениях Банка России от 24.10.19 № 17-1-2-6/865 регулятор высказал свою позицию

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 3 за 2020 г.

о порядке бухгалтерского учёта обеспечительного платежа, который должен определяться кредитной организацией на основании условий договора аренды.

Банк России утверждает, что если договор аренды предусматривает зачёт данного платежа в счёт арендной платы, то такой обеспечительный платёж отражается арендатором в составе арендных платежей, включаемых в оценку обязательства по аренде. Если же обеспечительный платёж возвращается арендатору в полном объёме (при выполнении арендатором условий договора), то такой платёж отражается арендатором на счетах по учёту прочих размещённых средств.

Таким образом, если договор аренды определяет, что обеспечительный платёж может быть зачтён в счёт арендной платы или возвращён арендатору, то кредитной организации на основании профессионального суждения необходимо отразить данный платёж либо в составе арендных платежей, включаемых в оценку обязательств по аренде, либо на счетах по учёту прочих размещённых средств.

Первоначальная оценка: обязательства по аренде

На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, которые ещё не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заёмных средств арендатором. Банками будут браться ставки по привлечённым вкладам и депозитам.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчёта предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по привлечённым средствам арендатора в зависимости от срока и контрагента (юридического или физического лица). Если и такая ставка не может быть легко определена, то банк может воспользоваться статистикой по процентным ставкам, размещённой на сайте Банка России в разделе «Статистика / Банковский сектор / Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности» (http://cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/).

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые ещё не осуществлены на дату начала аренды:

1) фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению.

Арендные платежи включают в себя по существу фиксированные арендные платежи. По существу фиксированные арендные платежи — это платежи, которые могут по своей форме предусматривать вариативность, но которые по существу являются неизбежными. По существу фиксированные арендные платежи имеют место, например, в следующих случаях:

а) платежи структурированы как переменные арендные платежи, но при этом для таких платежей нехарактерна истинная вариативность. Такие платежи содержат переменные условия, которые не имеют реального экономического содержания. К примерам таких видов платежей относятся:

- платежи, которые должны быть осуществлены исключительно тогда, когда будет доказано, что актив может эксплуатироваться в течение срока действия договора аренды, либо исключительно тогда, когда наступит событие, истинная вероятность ненаступления которого отсутствует, либо
- платежи, которые изначально структурированы как переменные арендные платежи, привязанные к использованию базового актива, но для которых вариативность будет устранена в определённый момент после даты начала аренды, в результате чего платежи станут фиксированными в течение оставшегося срока аренды. Такие платежи становятся по существу фиксированными платежами, когда устраняется вариативность;

б) наличие нескольких групп платежей, которые арендатор мог бы осуществить, при этом лишь одна из таких групп платежей является реалистичной. В этом случае организация должна считать реалистичную группу платежей арендными платежами;

в) наличие нескольких реалистичных групп платежей, которые арендатор мог бы осуществить, при этом он должен совершить как минимум одну из таких групп платежей. В этом случае организация должна считать группу платежей, которая агрегируется до наименьшей суммы (на дисконтированной основе), арендными платежами;

2) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды. Переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, включают в себя, например, платежи, привязанные к индексу потребительских цен, платежи, привязанные к базовой процентной ставке (например, LIBOR), или платежи, которые варьируются в зависимости от изменений рыночных арендных ставок;

3) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;

4) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион (что оценивается с учётом факторов, описанных ниже);

5) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.



Цена исполнения опциона

На дату начала аренды банк анализирует наличие достаточной уверенности в том, что он исполнит опцион на продление аренды или на покупку базового актива либо не исполнит опцион на прекращение аренды. Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у него экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона, включая любые ожидаемые изменения фактов и обстоятельств с даты начала аренды до даты исполнения опциона. Примеры факторов, которые необходимо учитывать, среди прочего включают в себя следующее:

1) предусмотренные договором условия для дополнительных периодов в сравнении с рыночными ставками, например:

а) суммы платежей за аренду в любом дополнительном периоде;

б) сумму переменных платежей за аренду или других условных платежей, например платежей, обусловленных штрафами за прекращение или гарантиями ликвидационной стоимости;

в) условия опционов, которые могут быть исполнены после первоначальных дополнительных периодов (например, опцион на покупку, который может быть исполнен в конце периода продления по ставке, которая в настоящее время ниже рыночных ставок);

2) значительные усовершенствования арендованного имущества, которые были осуществлены (или, как ожидается, будут осуществлены) в течение срока действия договора, которые, как ожидается, будут иметь значительную экономическую выгоду для арендатора, когда опцион на продление или прекращение аренды либо на покупку базового актива можно будет исполнить;

3) затраты, связанные с прекращением аренды, например затраты на переговоры, затраты на перемещение, затраты в связи с идентификацией другого базового актива, подходящего для нужд арендатора, затраты в связи с интеграцией нового актива в деятельность арендатора либо аналогичные затраты, включая затраты, связанные с возвратом базового актива в предусмотренное договором состояние или предусмотренное договором место;

4) значение такого базового актива для деятельности арендатора с учётом, например, того, является ли базовый актив специализированным активом, местоположения базового актива и наличия подходящих альтернативных вариантов;

5) условности в связи с исполнением опциона (т. е. когда опцион может быть исполнен лишь при соблюдении одного или нескольких условий) и вероятность того, что такие условия будут иметь место.

Опцион на продление или прекращение аренды может быть объединён с одним или несколькими другими условиями договора (например, гарантией ликвидационной стоимости) с таким результатом, что арендатор гарантирует арендодателю минимальный или фиксированный денежный доход, который является практически одинаковым вне зависимости от

того, будет ли опцион исполнен. В таких случаях и несмотря на руководство в отношении по существу фиксированных платежей, банк должен исходить из того, что существует достаточная уверенность в том, что он исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды.

Чем меньше не подлежащий досрочному прекращению период аренды, тем выше вероятность того, что арендатор исполнит опцион на продление аренды или не исполнит опцион на прекращение аренды. Это обусловлено тем, что затраты, связанные с получением замещающего актива, вероятнее всего, будут пропорционально увеличиваться в случае уменьшения не подлежащего досрочному прекращению периода.

Прошлая практика арендатора в отношении периода, в течение которого он обычно использовал определённые виды активов (предоставленные в аренду или находящиеся в собственности), а также экономические причины, по которым он это делал, могут предоставить информацию, полезную для анализа наличия достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит или не исполнит опцион. Например, если арендатор обычно использовал определённые виды активов в течение определённого периода либо если арендатор придерживается практики частого исполнения опционов по договорам аренды определённых видов базовых активов, арендатор должен учитывать экономические причины для такой прошлой практики при оценке наличия у него достаточной уверенности в исполнении опциона по договорам аренды таких активов.

Последующая оценка актива в форме права пользования

Модель учёта по первоначальной стоимости

Для применения модели учёта по первоначальной стоимости арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости:

1) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

2) с корректировкой на переоценку обязательства по аренде в случае изменений условий договора или модификации.

Арендатор должен применять требования в отношении амортизации Положения Банка России от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» при амортизации актива в форме права пользования.

В Разъяснениях Банка России от 24.10.19 № 17-1-2-6/865 регулятор ответил на следующий вопрос. Кредитная организация признаёт актив в форме

права пользования, относящийся к основному средству в виде земельного участка. Согласно пункту 2.6 Положения № 659-П «порядок бухгалтерского учёта начисления амортизации устанавливается главами 2 и 4 Положения Банка России от 22.12.14 № 448-П „О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях“». Вместе с тем Положением Банка России от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» начисление амортизации на земельные участки не предусмотрено. Каким образом должна погашаться стоимость данного актива до окончания срока аренды?

Банк России сослался на пункт 22 МСФО (IFRS) 16, в котором говорится, что на дату начала аренды арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Согласно пункту 30 МСФО (IFRS) 16 после даты начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования с применением модели учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Пунктом 32 МСФО (IFRS) 16 предусмотрено, что арендатор должен амортизировать актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат — даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

МСФО (IFRS) 16 не предусматривает исключения в отношении амортизации актива, представляющего собой право пользования земельным участком. Земельный участок имеет неограниченный срок полезного использования, срок полезного использования актива в форме права пользования строго ограничен сроком аренды.

Таким образом, актив в форме права пользования, являющийся земельным участком, должен амортизироваться в течение срока аренды.

Если договор аренды передаёт право собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение арендатора исполнить опцион на покупку, арендатор должен амортизировать актив в форме права пользования с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае арендатор должен амортизировать актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней

из следующих дат — даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

В Разъяснениях Банка России от 24.10.19 № 17-1-2-6/865 рассмотрен вопрос по поводу определения срока аренды. Каким образом Банку следует применять вышеуказанное требование на практике, если ожидаемый срок использования актива на основании профсуждения — 5 лет, а срок, указанный в договоре аренды, — 3 года?

Регулятор пояснил, что пунктом 32 МСФО (IFRS) 16 предусмотрено, что арендатор должен амортизировать актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат — даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 16 под сроком аренды понимается не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион.

С учётом изложенного кредитная организация самостоятельно на основе принципов МСФО (IFRS) 16 должна определять срок амортизации актива в форме права пользования. По мнению департамента, в ситуации, представленной в обращении, кредитная организация должна амортизировать актив в форме права пользования в течение 5 лет.

Арендатор должен применять МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учёта выявленного убытка от обесценения.

Модель учёта по справедливой стоимости

Если арендатор применяет модель учёта по справедливой стоимости в отношении инвестиционной недвижимости, арендатор также должен применять данную модель учёта по справедливой стоимости в отношении активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению инвестиционной недвижимости в Положении Банка России от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В случае если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учёта по переоценённой стоимости, модель учёта по переоценённой стоимости применяется ко всем активам в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств. При применении модели учёта по переоценённой стоимости

бухгалтерский учёт осуществляется арендатором в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Однако, согласно разъяснениям департамента регулирования бухгалтерского учёта от 18.02.19, в соответствии с пунктом 9.1 Положения Банка России от 12.11.18 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» (далее — Положение № 659-П) при применении Положения № 659-П кредитные организации должны руководствоваться Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчётности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчётности, введёнными в действие на территории Российской Федерации.

Согласно пункту 35 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учёта по переоценённой стоимости, то арендатор вправе принять решение о применении данной модели учёта по переоценённой стоимости в отношении всех активов в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств.

Решение о применении модели учёта по первоначальной стоимости в отношении всех активов в форме права пользования, относящихся к группе основных средств, к которой применяется модель учёта по переоценённой стоимости, устанавливается кредитной организацией в учётной политике. Таким образом, применять модель по справедливой стоимости к активам в форме права пользования является правом банка, а не обязанностью.

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде следующим образом:

- 1) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- 2) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществлённых арендных платежей;
- 3) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды должны быть представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования или, если применимо, пересмотренной ставкой дисконтирования.

После даты начала аренды арендатор должен признавать в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов) обе следующие величины:

- 1) проценты по обязательству по аренде;
- 2) переменные арендные платежи, не включённые в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Переоценка обязательства по аренде

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учётом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признаётся арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путём дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заёмным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путём дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

Например, банк арендует земельный участок до 2046 года. Арендная плата пересматривается каждый год с 1 января, но сведения до банка-арендатора о сумме арендной платы доводятся ближе к апрелю каждого года аренды (оформляется дополнительное соглашение с началом действия с 1 января текущего года). Каким образом должен быть отражён такой договор аренды в бухгалтерском учёте?

В соответствии с пунктом 26 МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, которые ещё не осуществлены на эту дату.

Согласно пункту 42 (b) МСФО (IFRS) 16 арендатор должен повторно оценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи в случае изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы. Арендатор должен переоценивать обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (в случае корректировки арендных платежей). Он также должен определять пересмотренные арендные платежи на протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

Кредитной организации — арендатору необходимо по факту заключения дополнительного соглашения произвести переоценку обязательства по договору аренды, скорректировать с начала отчётного периода сумму начисленной амортизации актива в форме права пользования и сумму признанных процентных расходов.

Модификации договора аренды

Арендатор должен учитывать модификацию договора аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

1) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счёт добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;

2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объём, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды арендатор должен:

1) распределить возмещение в модифицированном договоре аренды с применением требований по выделению компонентов аренды, которые были описаны в первой части статьи;

2) определить срок аренды в модифицированном договоре;

3) переоценить обязательство по аренде путём дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, арендатор должен учитывать переоценку обязательства по аренде следующим образом:

1) уменьшая балансовую стоимость актива в форме права пользования для отражения частичного или полного расторжения договора аренды в случае модификаций договора аренды, которые уменьшают сферу применения договора аренды. Арендатор должен признать в составе прибыли или убытка прибыль или убыток, связанные с частичным или полным расторжением договора аренды;

2) соответствующим образом корректируя актив в форме права пользования с учётом всех прочих модификаций договора аренды.

информация

Банк России о контроле за соответствием лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

Письмом Банка России от 10.03.20 № ИН-06-14/13 рекомендовано использовать источники получения информации о соответствии лиц квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации, в том числе интернет-ресурсы, размещающие тексты судебных

актов, Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (<https://bankrot.fedresurs.ru>), а также электронный сервис «Прозрачный бизнес» (<https://pb.nalog.ru>). В целях контроля за соответствием должностных лиц квалификационным требованиям рекомендуется проверить подлинность предоставленного документа о высшем образовании с использованием открытых источников. В случае если в информации о трудовой деятель-

ности лица, в отношении которого проводится оценка соответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, содержатся сведения о занятии им руководящей должности или вхождении в состав органов управления финансовой организации, рекомендуется проверить информацию о такой финансовой организации с использованием официальных информационных ресурсов.

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

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



Операции с клиентами. Факторинг, уступка права требования, гарантии

Уступка права требования

Учёт приобретённого права требования по амортизированной стоимости

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1	Корректировка стоимости приобретённого права требования до амортизированной стоимости			После первоначального признания приобретённого права требования, отражаемого в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости , корректировка стоимости приобретённого права требования до амортизированной стоимости, определённой в соответствии с пунктом 1.8 Положения Банка России от 02.10.17 № 605-П, осуществляется с периодичностью, установленной пунктом 1.3 Положения Банка России от 02.10.17 № 605-П. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 4.11
	Корректировки, увеличивающие стоимость приобретённого права требования. Отражение доходов	47807	70601	— на сумму корректировки, увеличивающей стоимость приобретённого права требования, символы 21101–21120, 21201–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.11; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Корректировки, уменьшающие стоимость приобретённого права требования. Отражение расходов	70606	47808	— на сумму корректировки, уменьшающей стоимость приобретённого права требования, символы 41101–41120, 41201–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.11; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
2	Формирование резервов на возможные потери по приобретённому праву требования, оцениваемому по амортизированной стоимости			Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П, Положением Банка России от 23.10.06 № 611-П. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Формирование резерва на возможные потери по приобретённому праву требования	70606	47804	— на сумму созданного резерва на возможные потери по приобретённому праву требования, символы 37101–37120, 37201–37220 Элементами расчётной базы являются счета по учёту приобретённых прав требования. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по приобретённому праву требования	47804	70601	— на сумму восстановления ранее созданного резерва на возможные потери по приобретённому праву требования, символы 15101–15120, 15201–15220. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	70606	47425	— на сумму созданного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы 37101–37120, 37201–37220. По требованиям по получению процентных доходов расчётный резерв на возможные потери определяется в величине расчётного резерва по соответствующей ссудной задолженности. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 5.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	47425	70601	— на сумму восстановления ранее созданного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы 15101–15120, 15201–15220. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 5.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Формирование резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам	70606	47425	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам, символы 37101–37120, 37201–37220. Элементами расчётной базы являются остатки, отражённые на отдельных лицевых счетах балансо-

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				вого счёта 47816, предварительно уменьшенные на соответствующую часть счёта 47814. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам	47425	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам, символы 15101–15120, 15201–15220. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
3	Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретённому праву требования, оцениваемому по амортизированной стоимости			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учёте по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9. Расчёт и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Периодичность расчёта и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается кредитной организацией в учётной политике. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14, 1.14.1 По приобретённым правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией за весь срок. По приобретённым правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется. При применении метода ЭПС по приобретённым правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, кредитная организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14.6

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Отражение расходов	70606	47806 47466	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретённому праву требования, символы 38101–38120, 38201–38220 Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2
	Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Отражение доходов	47805 47465	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретённому праву требования, символы 17101–17120, 17201–17220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
	Восстановление (уменьшение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведённой стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода	47805 47806		После даты признания приобретённого права требования, оцениваемого по амортизированной стоимости, кредитно-обесцененным при первоначальном признании решение о восстановлении (уменьшении ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведённой стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода принимается кредитной организацией. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.1
			70601	— на сумму восстановления (уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведённой стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода, символы 13101–13120, 13201–13220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 4.12
			70606	— на сумму восстановления (уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанного с временным фактором изменения приведённой стоимости расчётных денежных потоков, в качестве процентного дохода, символы 35101–35120, 35201–35220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 4.12

 [вернуться к началу статьи](#)

 [вернуться к содержанию](#)

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
4	Прекращение признания приобретённого права требования			При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счёте 61212. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19
	Отражение выручки от прекращения признания права требования	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 47401 47402 47422 47423	61212	— на сумму выручки от прекращения признания права требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.62, 4.73, 6.21
	Погашение приобретённых прав требования	61212	47801 47802 47803	— на сумму балансовой стоимости погашаемых прав требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21
	Списание суммы платежа с внебалансового учёта	99999	91418	— на сумму платежа, поступившую от должников (заёмщиков) в погашение приобретённых прав требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по приобретённому праву требования	47804 47425	70601	— на сумму восстановления ранее созданного резерва на возможные потери по приобретённому праву требования, по требованиям по получению процентных доходов и по требованиям по прочим доходам, символы 15101–15120, 15201–15220. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3, 5.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражённой ранее на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери	47806	70601	— на сумму остатка на счёте по учёту корректировок резервов на возможные потери, символы 17101–17120, 17201–17220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
	Списание корректировок, уменьшающих стоимость приобретённых прав требования. Отражение доходов	47808	70601	— на сумму остатка на счёте 47808, символы 21101–21120, 21201–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.16; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Списание корректировок, увеличивающих стоимость приобретённых прав требования. Отражение расходов	70606	47807	— на сумму остатка на счёте 47807, символы 41101–41120, 41201–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.16; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
5	Списание сумм резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов при прекращении признания прав требования, за исключением их погашения			При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счёте 61212. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19
	Списание сумм резервов на возможные потери при прекращении признания прав требования, за исключением их погашения	47804	61212	— на сумму созданного резерва на возможные потери по приобретённому праву требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21
	Списание корректировок резервов на возможные потери при прекращении признания прав требования, за исключением их погашения	47806	61212	— на сумму остатка на счёте 47806. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21
		61212	47805	— на сумму остатка на счёте 47805. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21
	Списание корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость приобретённых прав требования при прекращении	47808	61212	— на сумму остатка на счёте 47808. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	признания прав требования, за исключением их погашения	61212	47807	— на сумму остатка на счёте 47807. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21
6	Отражение финансового результата при прекращении признания прав требования			
	Отражение доходов от погашения приобретённых прав требования	61212	70601	— отнесение финансового результата на счета учёта доходов при положительном результате, символы 21101–21120, 21201–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 14.1
	Отражение расходов от погашения приобретённых прав требования	70606	61212	— отнесение финансового результата на счета учёта расходов при отрицательном результате, символы 41101–41120, 41201–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.1 При получении убытка по сделке уступки права требования, в случае если выполняются условия пункта 3.1 Положения Банка России от 25.11.13 № 409-П, в соответствии с которым отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах, отложенный налоговый актив отражается на балансовом счёте 61702. Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 25.11.13 № 409-П, вопрос 13
7	Списание полученного в обеспечение приобретённого права требования имущества	91311 91312 91313	99998	— имущество, полученное в обеспечение приобретённого права требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.20; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
		99999	91202	— списание принятого на хранение предмета залога. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.20; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.22

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

Налогообложение дивидендов иностранных организаций

Второй квартал года — это время принятия общими собраниями российских и многих иностранных хозяйственных обществ решений о выплате дивидендов. Рассмотрим две возникшие в связи с этим проблемы.

Ситуация 1

Акционерами российской организации «А» являются два юридических лица — российская организация «В», единственным собственником которой является кипрская организация «С», и указанная кипрская организация, которая таким образом владеет долями в уставном капитале российской организации «А» как напрямую, так и косвенно.

При приобретении акций организации «А» кипрская организация «С» уплатила за 20 акций сумму, эквивалентную 100 000 евро, а её дочерняя российская компания «В» — за 100 акций сумму, эквивалентную 10 000 евро.

Российский акционер организации «А» сообщил ей, что фактическое право на доход в виде причитающихся ему дивидендов принадлежит его единственному собственнику — кипрской организации.

Какую ставку налога должна применять российская организация «А» при выплате дивидендов по акциям, косвенно принадлежащим кипрской организации, имеющей фактическое право на этот доход, — 5 или 10 %?

Согласно подпункту «а» пункта 2 статьи 10 Соглашения между Правительством РФ и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 05.12.98 (далее — Соглашение) условием применения к дивидендам, выплачиваемым российской организацией налоговому резиденту Кипра, ставки 5 % является прямое вложение указанным резидентом Кипра, имеющим фактическое право на доход в виде дивидендов, в капитал выплачивающей дивиденды российской организации суммы, эквивалентной не менее чем 100 000 евро.

Это означает, как справедливо отмечает Минфин России в письмах от 09.09.19 № 03-08-05/70160 и от 03.12.19 № 03-08-05/93861, что указанная инвестиция должна быть осуществлена непосредственно бенефициаром (то есть получателем) дивидендов.

В рассматриваемой ситуации данное условие, безусловно, выполняется, что позволяет применять ставку 5 % ко всем выплачиваемым кипрскому инвестору дивидендам независимо от того, каким образом он владеет, по которым выплачиваются дивиденды, — на-

прямую или косвенно. Подтверждается данный вывод следующим.

1. В самом соглашении всё время, в том числе в подпункте «а» пункта 2 статьи 10, говорится не об акционере или ином прямом участнике организации, выплачивающей дивиденды, а о лице, имеющем фактическое право на доход, фактическое право на дивиденды.

Под таким лицом следует понимать лицо, имеющее данное право в силу как прямого, так и, несомненно, косвенного участия в капитале указанной организации.

То есть с этой стороны кипрская организация полностью подпадает под определение лица, о котором говорится в подпункте «а» пункта 2 статьи 10 соглашения.

2. Определением судебной коллегии по экономическим спорам (СКЭС) Верховного суда РФ от 06.03.18 № 304-КГ17-8961 по делу АО «Суэк-Кузбасс» было признано правомерным применение ставки 5 % к доходу в виде процентов, перекавалифицированных по правилам «тонкой капитализации» в дивиденды, выплачиваемые иностранной организацией, лишь косвенно (через ОАО «СУЭК») участвующей в указанном акционерном обществе. При этом СКЭС был отвергнут довод нижестоящих судебных инстанций о том, что применение ставки 5 % возможно только при прямом владении иностранной организацией акциями российской организации, выплачивающей доход.

3. Эволюция позиции Минфина России. В его письмах рассматривается случай, когда налоговый резидент Кипра, имеющий фактическое право на дивиденды в силу косвенного участия в капитале выплачивающей дивиденды российской организации, сам не вкладывал в капитал указанной организации сумму, эквивалентную не менее чем 100 000 евро.

Поэтому отказ Минфина России в применении к дивидендам, выплачиваемым этому лицу, ставки 5 % является, по нашему мнению, правомерным.

Но вслед за этим в двух письмах Минфина анализируется ситуация последующего приобретения у кипрской организации — участника российской организации собственником данной кипрской организации долей участия в уставном капитале российской организации по стоимости, равной или превышающей 100 000 евро.

В первом письме (от 09.09.19 № 03-08-05/70160) Минфин России совершенно однозначно говорит, что и после приобретения налоговым резидентом Кипра у кипрской компании долей участия в российской компании:

- по ставке 5 % будут облагаться только дивиденды, выплачиваемые новому кипрскому участнику российской компании в отношении доли участия, приобретенной им у кипрской компании и соответствующей прямому вложению в капитал российской организации;
- а в отношении дивидендов, полученных новым кипрским участником российской компании по долям участия в российской организации, прямо ему не принадлежащим, по-прежнему должна применяться 10%-ная ставка.

В то же время во втором письме (от 03.12.19 № 03-08-05/93861) такое разделение уже не проводится, а говорится, что последующее приобретение налоговым резидентом Кипра, имеющим косвенное участие в российской организации, выплачивающей дивиденды, прямой доли участия в уставном капитале данной российской организации по стоимости, равной или превышающей 100 000 евро, предоставляет право на применение 5%-ной ставки налога, установленной подпунктом «а» пункта 2 статьи 10 соглашения в отношении дивидендов, выплачиваемых российской организацией.

В этой фразе не уточняется, к каким дивидендам станет правомерным применение ставки 5 % — к выплачиваемым в силу только возникшего прямого владения или и в силу прежнего косвенного владения налоговым резидентом Кипра капиталом российской организации. Но с учётом рассматриваемой в обоих письмах проблематики в целом можно, полагая, с высокой степенью уверенностью утверждать, что во втором письме Минфин говорит и о дивидендах, выплачиваемых новому кипрскому участнику российской организации в силу его косвенного участия в капитале российской организации.

Из этих двух позиций Минфина России первая представляется не соответствующей, а вторая — соответствующей соглашению. Потому что, как указывалось выше, в соглашении нет условия о том, что пониженная ставка может применяться только к дивидендам, выплачиваемым прямому участнику российской организации. Следовательно, в силу отсутствия в соглашении какой-либо дифференциации лиц, имеющих фактическое право на дивиденды, такая ставка может применяться к дивидендам, выплачиваемым любому лицу, имеющему фактическое право на дивиденды. Единственное условие для этого, устанавливаемое соглашением, — это осуществление указанным лицом прямого вложения в капитал организации, выплачивающей дивиденды, суммы, эквивалентной не менее чем 100 000 евро.

В рассматриваемой ситуации указанное условие новым кипрским акционером полностью выполняется. Поэтому применение ко всей сумме дивидендов, выплачиваемых российской организацией этому акционеру, ставки 5 % полностью соответствует позиции Минфина России, выраженной во втором (декабрьском) письме.

В то же время нельзя полностью исключить (неправомерные, с нашей точки зрения) попытки налогового

органа строить свою позицию на первом (сентябрьском) письме Минфина России, игнорируя явное, на наш взгляд, изменение позиции Минфина России в его более позднем (декабрьском) письме и позицию СКАЭС ВС РФ.

Обратим также внимание на оговорки во втором (декабрьском) письме Минфина России, связанные со статьёй 54.1 НК РФ, в которых можно усмотреть намёк на возможность подозрений со стороны налогового органа (и необходимость доказывания обратного налогоплательщиком) в том, что, например, рассмотренная «косвенно-прямая» структура участия налогового резидента Кипра в капитале российской организации имеет основной своей целью неуплату, неполную (в том числе по пониженной ставке) уплату налога в российский бюджет (подп. 1 п. 2 ст. 54.1 НК РФ).

Ситуация 2

Российская организация получила дивиденды от дочерней австрийской компании, которой владеет менее 365 дней. При этом дочерняя организация налог с выплаченных дивидендов не удержала.

По какой ставке — 5 или 13 % — должна производить расчёт налога российская организация, не осуществляющая предпринимательскую деятельность в Австрии через расположенное там постоянное представительство и не оказывающая в Австрии независимые личные услуги с находящейся там постоянной базы?

Сможет ли российская компания учесть указанные дивиденды при определении показателя D_2 при выплате дивидендов своим участникам (акционерам), являющимся и не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации?

Согласно пункту 1 статьи 10 Конвенции между Правительством Российской Федерации и Правительством Австрийской Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 13.04.2000 (далее — конвенция) дивиденды, выплачиваемые компанией, которая является резидентом одного договаривающегося государства, резиденту другого договаривающегося государства могут облагаться налогом в этом другом государстве. При этом никаких положений о применяемых в этом случае ставках налога соглашение не содержит (в отличие от ситуации удержания налога налоговым агентом, описанной в пункте 2 статьи 10 конвенции).

В соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ в редакции, действующей с 2019 года, в случае если источником дохода налогоплательщика в виде дивидендов является иностранная организация, сумма налога в отношении полученных дивидендов определяется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из суммы полученных дивидендов и соответствующей налоговой ставки, предусмотренной пунктом 3 статьи 284 настоящего кодекса.

А с 2020 года и в пункт 1 статьи 250 НК РФ включено положение о том, что к доходам от долевого участия в других организациях, выплачиваемым в виде дивидендов,

дивидендов, относится доход, выплачиваемый иностранной организацией в пользу российской организации, являющейся акционером (участником) этой иностранной организации, при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, вне зависимости от порядка налогообложения такой выплаты в иностранном государстве. И это полностью согласуется с общими нормами НК РФ, согласно которым доходы, полученные российской организацией от источников за пределами Российской Федерации, учитываются при определении её налоговой базы в полном объёме с учётом расходов, произведённых как в Российской Федерации, так и за её пределами (п. 1 ст. 311 НК РФ), а полученные налогоплательщиком доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях (п. 3 ст. 248 НК РФ).

Таким образом, теперь не имеет значения, удержала или нет австрийская компания налог с выплаченных российской организации дивидендов. Российская организация должна уплатить налог с полученных дивидендов (если только они не облагаются по ставке 0 %), а потом, если налог с дивидендов был удержан и в Австрии, подать заявление о зачёте уплаченного (удержанного) там налога в порядке, установленном пунктом 3 статьи 311 НК РФ.

К доходам в виде дивидендов, полученных российской организацией, применяется ставка 0 % (на которую в данном случае российская организация права не имеет) или 13 % (подп. 1, 2 п. 3 ст. 284 НК РФ). Таким образом, дивиденды, полученные российской организацией от австрийской компании, облагаются по ставке 13 %.

Согласно пунктам 5 и 6 статьи 275 НК РФ российская организация при выплате дивидендов может уменьшить налоговую базу по ним на сумму получен-

ных дивидендов только в отношении дивидендов, выплачиваемых российским юридическим или физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации: налоги с дивидендов, уплачиваемых иностранной организацией и (или) физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации, исчисляются с полной суммы выплачиваемых дивидендов.

При этом указанное уменьшение происходит:

- в момент исчисления суммы налога, подлежащего удержанию из доходов получателя дивидендов;
- на общую сумму дивидендов, полученных российской организацией к моменту распределения дивидендов в пользу их получателей.

И никаких исключений в части дивидендов, полученных от иностранных организаций, или указаний на неприменение указанного порядка при выплате промежуточных дивидендов НК РФ не содержит. Сказано только, что сумма полученных дивидендов не должна была облагаться по ставке 0 % и ранее учитываться при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных российской организацией в виде дивидендов, то есть не должна была уже один раз уменьшать налоговую базу в виде дивидендов (п. 5 ст. 275 НК РФ).

Таким образом, российская организация сможет учесть сумму дивидендов, полученных от австрийской компании, при определении показателя D_2 в отношении дивидендов, выплачиваемых налоговым резидентом Российской Федерации, при первом же распределении дивидендов после даты указанного получения.

При этом дивиденды, полученные самой организацией, распределившей дивиденды, принимаются в расчёт за минусом ранее удержанного или уплаченного с них налога (письмо Минфина России от 08.02.19 № 03-03-06/1/7581).

вернуться
к началу статьи

информация

«ВТБ Лизинг» стал лидером по продажам автомобилей LADA в лизинг в России

«ВТБ Лизинг» стал лидером по продажам автомобилей LADA в лизинг на российском рынке, увеличив объём реализации на 3 % в 2019 году. Компания является официальным партнёром программы LADA Leasing и предлагает специальные условия для приобретения автомобилей российского производителя. Скидка может составить до 40 тыс. рублей.

Наибольшие скидки клиенты могут получить на автомобили LADA Vesta, XRAY, Largus универсал, Largus и Granta фургон. До 30 тысяч можно сэкономить, приобретая LADA Granta седан, универсал или хэтчбек. Кроме того, на автомобили

2019 года выпуска до 31 марта 2020 года действует дополнительная скидка до 40 тыс. рублей, которая суммируется со специальными условиями программы LADA Leasing.

Автомобили LADA пользуются наибольшей популярностью у клиентов «ВТБ Лизинг» в массовом сегменте. По итогам 2019 года марка заняла первое место среди отечественных автомобильных брендов в портфеле компании. Совокупные продажи составили более 3,5 тысячи машин и более 20 % от общего объёма продаж легковых автомобилей. Самыми популярными в портфеле «ВТБ Лизинг» остаются модели семейства LADA Largus с долей 62 % от общего количества продаж марки.

«Рынок лизинга развивается и предлагает клиентам всё более интересные условия. Сейчас во многих случаях автомобиль выгоднее приобрести в лизинг, чем за собственные средства или с привлечением кредита. На сегодняшний день это максимально удобный и быстрый способ обновления автопарка, который позволяет сохранить оборотные средства. При этом можно выбрать оптимальный срок лизинга и авансового платежа, а также получить оперативное решение о финансировании с минимальным пакетом документов. Кроме того, наши клиенты могут включить в лизинговые платежи страхование и другие дополнительные услуги», — прокомментировал Вячеслав Михайлов, начальник управления развития бизнеса автолизинга «ВТБ Лизинг».

вернуться
к содержанию

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

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

В статье проанализирована последняя судебная практика арбитражных судов, сформировавшаяся в связи с применением положений Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), посвящённых исполнению банками не только обязанностей налогоплательщиков, но и иных обязанностей, налагаемых законодательством о налогах и сборах, дано толкование к судебным решениям.

В данном обзоре содержится анализ сложившейся судебной практики по различным категориям споров, связанных с предоставлением информации налоговым органам, с оспариванием банками результатов налоговых проверок, с осуществлением налогового контроля, а также с нарушениями банками порядка открытия счёта.

Ситуация 1: неисполнение обязанности по представлению расчётов сумм НДС в отношении работников обособленного подразделения

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка о признании недействительным решения инспекции Федеральной налоговой службы по муниципальному образованию, указал, что у банка имеется обязанность по представлению расчётов сумм НДС в отношении работников обособленного подразделения в налоговый орган по месту нахождения данного подразделения.

(Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 10.12.19 № Ф02-6890/2019 по делу № А19-2500/2019)

Суть дела

По результатам мероприятий налогового контроля решением инспекции банк был привлечён к ответственности по пункту 1.2 статьи 126 НК РФ в виде штрафа в размере 1500 руб. Основанием для принятия решения явились выводы налогового органа о неисполнении банком обязанности по представлению расчётов по форме 6-НДФЛ в отношении обособленного подразделения в соответствующую инспекцию. В связи с установлением инспекцией обстоятельства, смягчающего ответственность, размер штрафа снижен в 2 раза. Соблюдая досудебный порядок урегулирования спора, общество обжаловало решение в суд.

По мнению банка, он надлежащим образом исполнил обязанность по представлению расчётов 6-НДФЛ в отношении работников его регионального представительства; доказательства того, что кто-то из работников банка состоял в штате обособленного подразделения, в деле отсутствуют; действующим законодательством установлена ответственность за несвоевременное предоставление расчёта 6-НДФЛ, а не за нарушение порядка оформления и учёта рабочего времени сотрудников.

Позиция суда

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

Так, согласно статье 11 НК РФ обособленное подразделение организации — любое территориально обособленное от неё подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

Исходя из положений указанных норм права и статьи 209 ТК РФ, арбитражные суды, оценив доводы сторон и представленные в их обоснование доказательства в совокупности (решение инспекции, штатное расписание и приказы общества, трудовые книжки работников, показания свидетелей), установили: в период с 30 сентября 2014 года по 6 июля 2018 года банк состоял на налоговом учёте в ИФНС России по г. Ангарску Иркутской области (по месту нахождения об-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., 1–12 за 2019 г., № 1–3 за 2020 г.

особленного подразделения); расчёт по форме 6-НДФЛ за I квартал 2018 года в отношении указанного подразделения обществом не представлен; согласно приказу от 21.06.18 «О закрытии центров продаж „Сетелем Банк“ ООО», спорное обособленное подразделение существовало до 21 июня 2018 года; свидетель пояснила: её основное место работы — ООО «Сетелем Банк», рабочее место — в г. Ангарске, условия труда — с 10 до 17 часов, два выходных, почасовая оплата, которая производится на карту, осталось два работника по кредитам.

Данные обстоятельства обществом не оспорены и не опровергнуты.

С учётом изложенного арбитражные суды пришли к выводам о доказанности инспекцией факта нахождения обособленного подразделения банка «Центр продаж „125 Квартал 1“» на территории г. Ангарска и наличия в связи с этим у банка обязанности представить расчёт по форме 6-НДФЛ в отношении этого подразделения в инспекцию Федеральной налоговой службы по г. Ангарску Иркутской области и, как следствие, о законности решения инспекции и отсутствии оснований для удовлетворения требований.

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

Комментарий к постановлению

Частью 1.2 статьи 126 НК РФ установлена ответственность за непредставление налоговым агентом в установленный срок расчёта сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в налоговый орган по месту учёта.

В соответствии с пунктом 2 статьи 230 НК РФ налоговые агенты — российские организации, имеющие обособленные подразделения, представляют документ, содержащий сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах налога, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ, и расчёт сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в отношении работников этих обособленных подразделений в налоговый орган по месту учёта таких обособленных подразделений, а также в отношении физических лиц, получивших доходы по договорам гражданско-правового характера, в налоговый орган по месту учёта обособленных подразделений, заключивших такие договоры.

В соответствии с абзацем 3 пункта 2 статьи 230 НК РФ налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учёта расчёт по форме 6-НДФЛ за первый квартал, полугодие, девять месяцев не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, по форме, форматам и в порядке, утверждённым приказом ФНС России от 14.10.15 № ММВ-7-11/450@.

Таким образом, суд в рассмотренной ситуации пришёл к верному выводу о том, что представление банком расчёта по форме 6-НДФЛ в межрайонную ИФНС России по субъекту РФ не является надлежащим исполнением обязанности, закреплённой в пункте 2 статьи 230 НК РФ.

Ситуация 2: о взыскании налоговым органом с банка ущерба

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований МИ ФНС России по субъекту РФ о взыскании с банка ущерба, разъяснил, что, предъявляя в рамках настоящего дела требование о взыскании с банка спорной суммы, инспекция не представила доказательства исчерпания или объективной невозможности реализации установленных налоговым законодательством механизмов взыскания задолженности с юридического лица — налогоплательщика (налогового агента, плательщика страховых взносов).

(Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 12.12.19 № Ф07-14998/2019 по делу № А56-33074/2019)

Суть дела

Установив наличие у общества задолженности по налогу на доходы физических лиц, страховым взносам на обязательное пенсионное и медицинское страхование, налоговая инспекция направила в адрес данной организации требования. В связи с неисполнением требований в установленный срок налоговый орган в порядке статьи 46 НК РФ принял решение о взыскании налога, сбора, страховых взносов, пеней и штрафа за счёт денежных средств налогоплательщика в банках. На основании указанных решений инспекция направила в филиал банка в электронной форме инкассовые поручения на общую сумму 521 279 руб. 63 коп.

Банком возвращены инкассовые поручения налогового органа со ссылкой на невозможность исполнения электронных поручений ввиду введения в отношении общества процедуры банкротства и неуказания в наименовании платежа информации об отнесении платежей ко второй очереди текущих платежей. Ввиду неисполнения банком поручений налогового органа о перечислении налога и страховых взносов в бюджетную систему Российской Федерации инспекция вынесла решение о привлечении банка к налоговой ответственности по пункту 1 статьи 135 НК РФ.

Ссылаясь на то, что инкассовые поручения, предъявленные в банк, полностью соответствовали установленным требованиям, содержали исчерпывающую информацию и позволяли банку идентифицировать платежи, соответственно возвращены без исполнения без достаточных законных оснований, решения налогового органа о привлечении к налоговой ответственности вступили в законную силу, налоговая инспекция заявила о причинении действиями банка бюджету имущественного ущерба в размере 521 280 руб., в связи с чем обратилась в арбитражный суд с настоящим иском.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований налогового органа, пояснил, что на основании пункта 1 статьи 60 НК РФ банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога

в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счёт Федерального казначейства, а также поручение налогового органа на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации за счёт денежных средств (электронных денежных средств) налогоплательщика или налогового агента в очередности, установленной гражданским законодательством РФ.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных статьёй 60 НК РФ обязанностей банки несут ответственность, установленную НК РФ (пункт 4 статьи 60 НК РФ).

Ответственность банка за неправомерное неисполнение налоговых поручений предусмотрена статьёй 135 НК РФ в виде взыскания штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки.

Как установлено судами и подтверждено материалами дела, банк ввиду неисполнения инкассовых поручений налогового органа уже привлечён к ответственности, предусмотренной пунктом 1 статьи 135 НК РФ.

Исходя из правовой позиции, высказанной в постановлении Президиума ВАС РФ от 30.09.03 № 6306/02, статья 60 НК РФ предусматривает, что за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по исполнению решений налоговых органов о взыскании налогов банки несут ответственность, установленную НК РФ. Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджеты (внебюджетные фонды) сумму налога. В случае неисполнения банком этой обязанности в установленный срок к банку применяются меры по взысканию непогашенных сумм налога. Ответственность банков за нарушение обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, устанавливается главой 18 НК РФ и выражается во взыскании сумм санкций (штрафов, пеней) за счёт средств банков.

Более того, предъявляя в рамках настоящего дела требование о взыскании с банка спорной суммы, налоговая инспекция не представила доказательства истощения или объективной невозможности реализации установленных налоговым законодательством механизмов взыскания задолженности с юридического лица — налогоплательщика (налогового агента, плательщика страховых взносов).

Комментарий к постановлению

Пунктом 1 статьи 135 НК РФ установлена ответственность за неправомерное неисполнение банком в установленный НК РФ срок поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, страховых взносов, пеней, штрафа.

В рассмотренной ситуации суды всех инстанций пришли к выводу, что к рассматриваемым отношениям не применяются нормы положений статей 15, 1064 ГК РФ и предъявление налоговым органом требования о взыскании с банков ущерба, представляющего собой сумму налоговых обязательств конкретного налогопла-

тельщика (налогового агента, плательщика страховых взносов), не входит в компетенцию налоговых органов.

Ситуация 3: о привлечении банка к ответственности по статье 135 НК РФ

Аннотация

Суд, частично удовлетворяя требование банка о признании недействительным решения Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по субъекту РФ о привлечении лица к ответственности, отметил: поскольку до поступления в банк поручения имелись требования иных налоговых органов и органов Пенсионного фонда, относящиеся к той же очереди, но имеющие более раннюю календарную очередность, указанное выше поручение не могло быть исполнено до исполнения предыдущих требований.

(Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 02.09.19 № Ф08-7529/2019 по делу № А32-1552/2019)

Суть дела

Инспекция по телекоммуникационным каналам связи направила в банк поручение от 22.06.17 на списание и перечисление 409 544 руб. со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) — НАО в бюджетную систему Российской Федерации.

26 июня 2017 года указанное поручение получено банком и в инспекцию направлено подтверждение о невозможности его исполнения и постановке в картотеку, поскольку согласно постановлению судебного пристава-исполнителя отдела судебных приставов по муниципальному образованию управления ФССП России по субъекту РФ от 06.08.15 наложен арест на денежные средства, принадлежащие НАО, находящиеся в банке.

Ввиду неисполнения поручения от 22.06.17 решением инспекция привлекла банк к ответственности за налоговое правонарушение, предусмотренное пунктом 1 статьи 135 НК РФ.

Позиция суда

Суд, частично удовлетворяя требование банка, исходил из нижеследующего.

Взыскание налога производится по решению налогового органа путём направления на бумажном носителе или в электронной форме в банк, в котором открыты счета налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя, поручения налогового органа на списание и перечисление в бюджетную систему Российской Федерации необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя (пункт 2 статьи 46 НК РФ).

Согласно пункту 4 статьи 46 НК РФ поручение налогового органа на перечисление сумм налога в бюджетную систему Российской Федерации направляется в банк, в котором открыты счета налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуаль-

ного предпринимателя, и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Очередность списания банком денежных средств со счёта клиента при недостаточности таких средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований установлена статьёй 855 ГК РФ, положениями пункта 2 которой предусмотрено, что при недостаточности денежных средств на счёте для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в третью очередь по платёжным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

При этом положения абзаца 7 пункта 2 статьи 855 ГК РФ устанавливают, что списание средств со счёта по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Как видно из материалов дела, банк привлечён к ответственности, предусмотренной пунктом 1 статьи 135 НК РФ за неисполнение поручения инспекции от 22.06.17. Вместе с тем, как видно из материалов дела, до выставления поручения от 22.06.17 операции по счёту НАО приостановлены в связи с неисполнением иных поручений налоговых органов и органов Пенсионного фонда, имеющих более раннюю календарную очередность.

В частности, первое приостановление операций по счёту за неисполнение поручений налогового органа было введено на основании решения ИФНС России по муниципальному образованию от 09.03.16. После принятия указанного решения и до поступления в банк поручения от 22.06.17 (неисполнение которого привело к принятию оспариваемого решения) принято ещё 40 решений в порядке пункта 2 статьи 76 НК РФ о приостановлении операций по счёту НАО. Помимо этого

к счёту НАО в банке выставлены инкассовые поручения ИФНС по муниципальному образованию от 27.03.17 и от 04.04.17 на общую сумму 9 564 523 руб. 40 коп. при незначительном остатке на счёте.

На основании изложенного является правомерным вывод суда апелляционной инстанции, что, поскольку до поступления в банк поручения от 22.06.17 имелись требования иных налоговых органов и органов Пенсионного фонда, относящиеся к той же очереди, но имеющие более раннюю календарную очередность, указанное выше поручение не могло быть исполнено до исполнения предыдущих требований.

Заявленный в судебном заседании довод представителя налоговой инспекции о том, что банк своевременно не исполнил предыдущие поручения налоговых органов и органов Пенсионного фонда, правомерно отклонён судебной инстанцией, так как не имеет правового значения, поскольку указанное обстоятельство никак не может свидетельствовать об исполнимости поручения инспекции от 22.06.17, за неисполнение которого банк был привлечён к ответственности. Инспекция фактически привлекла банк к ответственности за неисполнение её поручения, которое могло быть исполнено банком только с нарушением прав иных налоговых органов и органов Пенсионного фонда.

Комментарий к постановлению

О спорности рассмотренной ситуации свидетельствует тот факт, что даже в рамках одного дела суды пришли к противоположным выводам.

Так, отказывая банку в удовлетворении заявленных требований, суд первой инстанции, руководствуясь статьями 46, 60 НК РФ, установив, что банк не исполнил поручение инспекции от 22.06.17 на списание и перечисление 409 544 руб. со счетов налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) — НАО в бюджетную систему Российской Федерации, пришёл к выводу, что является обоснованным привлечение банка к ответственности за налоговое правонарушение в виде 15 766 руб. 38 коп. штрафа, предусмотренного пунктом 1 статьи 135 НК РФ.

Апелляционный суд не согласился с выводом суда первой инстанции.

Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ			
Урал-Пресс	www.ural-press.ru	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	25-01-21
ПО ГОРОДАМ			
Астрахань		Иошкар-Ола (Автор)	46-99-00
(Всё для Вас — Курьер)	44-38-02	Казань (Пресс Инфо)	291-09-82
Барнаул		Калининград (Пресса-подписка)	53-50-81
(Центр поддержки бухгалтеров)	50-15-44	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	99-18-07
Владимир		Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21
(ЧП Свиначенко Ю. А.)	37-09-78	Киров (Деловая Пресса)	37-72-11
Вологда (Премьер-Периодика)	75-21-17	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	665-68-92
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48	Москва (Деловые издания)	685-59-78
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	355-40-20	Москва (ДельтаПост)	(499)261-33-72
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71		8-916-012-29-96
		Москва (Информнаука)	787-38-73
		Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	656-01-02
		Набережные Челны (агентство «Дайджест»)	39-39-03
		Нижний Новгород (Медиа Поволжье)	413-31-81
		Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер»)	228-10-14
		Нижний Новгород (Информ-Плюс)	277-86-11
		Нижний Новгород (Пресс-Центр)	412-03-13
		Новокузнецк (ИП Макеева Л. В.)	72-90-31
		Новосибирск (ААП «Медиа-Курьер»)	227-78-90
		Новосибирск (ООО «Премиум»)	271-03-73
		Омск (ТРИЭС-Регион)	39-90-81
		Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)	2-59-65
		Самара (Ком. Плюс)	42-96-41
		Саратов (АДИ «Оризон-Пресс»)	52-44-36
		Севастополь (Экспресс-Крым)	45-24-25
		Тольятти (АДП Информ)	22-29-08
		Уфа (АП-Башкортостан)	292-21-24
		Чебоксары (Прессмарк)	55-55-35
		Челябинск (Прессбюро)	210-47-20

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



Налоговый учет. Прочие расходы. Служебные командировки

К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся расходы на командировки, в частности:

- на проезд работника к месту командировки и обратно, к месту постоянной работы;
- наем жилого помещения. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);
- суточные или полевое довольствие;
- оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных, аналогичных документов;
- консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими, подобными сооружениями и иные, аналогичные платежи и сборы.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 264, п. 1 (12))

Нормативные акты Банка России, включая Положение от 24.12.04 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», не устанавливают ограничений в отношении возможности перечисления денежных средств организацией на банковский счет физического лица, открытый для совершения операций с использованием платежной карты на командировочные и хозяйственные расходы. Учитывая изложенное, выдача денежных средств на указанные расходы может осуществляться путем их зачисления на банковские счета сотрудников организации, предусматривающие совершение операций с использованием платежных карт, включая карты «Мир», эмитированных кредитными организациями в рамках зарплатного проекта.

Принимая во внимание целевое назначение предоставляемых сотруднику денежных средств, организации вправе организовать контроль за их расходованием, включая установление обязанности сотрудника

представлять отчет с подтверждающими документами о целевом расходовании денежных средств.

Что касается возврата сотрудником организации остатка денежных средств, выданных под отчет, то организации вправе предусмотреть порядок, при котором сотрудник организации смог бы зачислять наличные деньги на банковский счет, предусматривающий совершение операций с использованием платежных карт в рамках зарплатного проекта, с последующим их перечислением на соответствующие счета органов Федерального казначейства, открытые в Банке России.

Указанные перечисления денежных средств возможно осуществлять через банкоматы или системы дистанционного банковского обслуживания кредитных организаций, заключивших соответствующий договор с органами Федерального казначейства.

(Письма Банка России от 31.05.18 № 04-45-7/4048, Минфина России от 06.07.18 № 09-02-07/47375)

Документальным подтверждением командировочных расходов в целях налогообложения прибыли будет являться авансовый отчет работника с приложенными к нему надлежащим образом оформленными оправдательными документами, в частности авиа- или железнодорожными билетами, счетом из гостиницы и т. д., а также приказ о направлении в командировку, подписанный руководителем организации.

Таким образом, для целей налога на прибыль организаций документы, свидетельствующие о фактически осуществленных затратах при пребывании работника в служебной командировке, должны соответствовать требованиям действующего законодательства.

При этом следует отметить, что НК РФ не устанавливает конкретный перечень документов, которые подтверждают произведенные расходы, тем самым не ограничивает налогоплательщика в вопросе подтверждения правомерности учета соответствующих расходов.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 03.02.20 № 03-03-05/6546)

Фактический срок пребывания в месте командирования определяется по отметкам о дате приезда в место командирования и дате выезда из него, которые делаются в командировочном удостоверении и заверяются подписью полномочного должностного лица и печатью, используемой в хозяйственной деятельности организации, в которую командирован работник, для засвидетельствования такой подписи.

В случае если работник направляется в командировку для проведения переговоров с физическими лицами, в командировочном удостоверении по объективным причинам не могут быть проставлены отметки о прибытии в место проведения командировки и выбытии из него. В данной ситуации затраты могут быть обоснованы документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы.

Таким образом, в случае невозможности проставить в командировочном удостоверении отметки о прибытии в место командирования и выбытии из него факт нахождения в месте командировки в установленное время может быть подтвержден иными документами, в частности:

- приказом (распоряжением) о направлении работника в командировку;
- служебным заданием для направления в командировку и отчетом о его выполнении;
- проездными документами, из которых следует дата прибытия и выбытия из места назначения;
- счетом гостиницы, подтверждающим период проживания в месте командирования.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.08.11 № 03-03-06/3/7)

Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются коллективным договором или локальным нормативным актом. При командировках в местность, откуда работник (исходя из условий транспортного сообщения и характера выполняемой в командировке работы) имеет возможность ежедневно возвращаться к месту постоянного жительства, суточные не выплачиваются. Возмещение иных расходов, связанных с командировками, в случаях, порядке и размерах, определяемых коллективным договором или локальным нормативным актом, осуществляется при представлении документов, подтверждающих эти расходы.

При этом расходы по возмещению стоимости питания работников, находящихся в однодневной командировке, не могут рассматриваться в качестве иных расходов, связанных со служебной командировкой.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.10.15 № 03-03-06/57885)

Одним из условий возмещения работодателем командированных расходов работнику организации является факт осуществления затрат командированным лицом, в том числе с использованием банковской карты работника. В этом случае к авансовому отчету нужно приложить оригиналы всех документов, связанных с использованием банковской карты работника, кви-

танции банкоматов, слипов (квитанций электронного терминала) и др., в которых в обязательном порядке указывается фамилия держателя банковской карты.

Если оплата услуг командированного работника производится с банковской карты иного лица и иное лицо подтверждает возврат средств, то оснований считать, что расходы понесены не командированным лицом, не имеется.

В этой связи подобные расходы могут быть учтены в целях налогообложения прибыли при соблюдении критериев **экономической обоснованности и документального подтверждения**.

(Письмо Федеральной налоговой службы России от 22.06.11 № ЕД-4-3/9876@)

Налогоплательщик вправе учесть произведенные подотчетным лицом затраты в целях налогообложения прибыли при наличии авансового отчета работника с приложенными к нему надлежащим образом оформленными оправдательными документами. Если при осуществлении расчетов применялась контрольно-кассовая техника, то оправдательные документы должны быть сформированы в соответствии с положениями Федерального закона от 22.05.03 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».

(Письмо Минфина России от 31.05.18 № 03-03-06/1/37141)

Расходы на наем жилого помещения

Для целей налогообложения прибыли организаций расходы на проживание работника в гостинице при пребывании в служебной командировке должны быть подтверждены документами, свидетельствующими о фактически осуществленных затратах (подтверждающие оплату проживания) и оформленными в соответствии с законодательством РФ.

При этом нарушение гостиницей соответствующих норм отраслевого законодательства РФ само по себе не свидетельствует об отсутствии расходов налогоплательщика.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 26.09.19 № 03-03-06/1/74132)

Расходы на наем жилого помещения включаются в состав налоговой базы по налогу на прибыль организаций за период, когда в арендуемом жилом помещении проживали командированные работники организации, на основании документов, косвенно подтверждающих факт пребывания в нем данных работников. Такими документами могут являться командировочное удостоверение, проездные документы, договор аренды жилого помещения и др.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.01.16 № 03-03-07/803)

При направлении работника в командировку на территорию иностранного государства работник может оплатить проживание в гостинице корпоративной банковской картой.

Согласно пункту 3.1 Положения Банка России от 24.12.04 № 266-П при совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения. Такими документами на бумажном носителе могут быть слип, квитанция электронного терминала и другие, аналогичные документы, свидетельствующие о факте совершения операции.

Таким образом, документальным подтверждением командировочных расходов в целях налогообложения прибыли организаций будет являться авансовый отчет работника с приложением к нему надлежащим образом оформленных оправдательных документов, подтверждающих осуществленные расходы.

(Письма департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 24.06.16 № 03-03-06/1/36877, от 06.10.17 № 03-03-06/1/65253)

Если гостиница оплачивается в иностранной валюте, а банковская карта работника номинирована в рублях, то расходы в загранкомандировке определяются по курсу на дату, когда средства списаны с карты.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.01.16 № 03-03-06/1/2318)

Расходы на проезд

Налогоплательщик вправе учитывать для целей налогообложения прибыли организаций расходы на проезд работника к месту командировки и обратно, к месту постоянной работы, в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, при их обоснованности и документальном подтверждении.

Приказ организации о фиксированной выплате командированному сотруднику компенсации стоимости проезда до места командирования и обратно не является документальным подтверждением фактически осуществленных расходов.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 19.10.16 № 03-03-06/1/60769)

Организация вправе обосновать потребление услуги перевозки любыми документами, подтверждающими факт использования приобретенных билетов.

(Письмо Минфина России от 18.06.18 № 03-03-07/41457)

Положения ТК РФ не содержат ограничений в отношении видов средств транспорта, используемых работником для проезда до места назначения и обратно.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 27.11.19 № 03-03-07/92053)

Если авиабилет приобретен в бездокументарной форме (электронный билет), то оправдательным документом, подтверждающим расходы на приобретение авиабилета для целей налогообложения, является

сформированная автоматизированной информационной системой оформления воздушных перевозок маршрут-квитанция электронного документа (авиабилета) на бумажном носителе, в которой указана стоимость перелета, посадочный талон, подтверждающий перелет подотчетного лица по указанному в электронном авиабилете маршруту, и (или) контрольный купон электронного проездного документа (билета) (выписка из автоматизированной системы управления пассажирскими перевозками на железнодорожном транспорте), полученный в электронном виде по информационно-телекоммуникационной сети.

Контрольный купон электронного проездного документа (билета) (выписка из автоматизированной системы управления пассажирскими перевозками на железнодорожном транспорте) является документом строгой отчетности и применяется для осуществления организациями и индивидуальными предпринимателями наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

В случае подтверждения расходов на приобретение железнодорожного и (или) авиабилета вышеуказанными документами для целей налогообложения прибыли организации дополнительных документов, подтверждающих оплату билета, в том числе выписки, подтверждающей оплату банковской картой, не требуется.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.08.11 № 03-03-07/28, от 29.08.13 № 03-03-07/35554, от 14.01.14 № 03-03-10/438)

Посадочный талон, в том числе электронный посадочный талон, полученный при электронной регистрации на рейс, должен содержать соответствующие реквизиты, подтверждающие факт потребления подотчетным лицом услуги воздушной перевозки. Как правило, данным реквизитом является штамп о досмотре.

При отсутствии штампа о досмотре на распечатанном электронном посадочном талоне налогоплательщику необходимо подтвердить факт потребления подотчетным лицом услуги воздушной перевозки иным способом.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 06.06.17 № 03-03-06/1/35214)

В случае невозможности получения штампа о досмотре на посадочном талоне организация может предоставить выданную авиаперевозчиком или его представителем справку, содержащую необходимую для подтверждения полета информацию. В ситуации, когда ни один из указанных документов не может быть предоставлен, организация вправе обосновать потребление услуги воздушной перевозки любыми иными документами, напрямую или косвенно подтверждающими факт использования приобретенных авиабилетов.

При этом расходы могут подтверждаться в том числе документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы.

(Письма Минфина России от 02.04.14 № 03-03-П3/14597, от 09.10.17 № 03-03-06/1/65743, от 30.04.19 № 03-03-06/1/32039)

Расходы на проезд работника на такси до аэропорта и от аэропорта до города учитываются при налогообложении при условии их оформления документами, соответствующими требованиям, установленным действующим законодательством.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.10.11 № 03-03-06/1/621)

В случае проезда работника к месту командирования и обратно, к месту работы, на служебном транспорте, учитывая, что перечень оправдательных документов не закрыт, подтверждением фактического срока пребывания работника в служебной командировке, по мнению Минфина России, могут являться любые первичные документы, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, которые свидетельствуют о фактическом нахождении работника в пути к месту командирования и обратно.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.04.15 № 03-03-06/1/24840)

В том случае если работник остается в месте командировки для проведения отпуска, расходы по оплате проезда к постоянному месту работы не являются для целей налогообложения обоснованными, так как организация в данном случае оплачивает возвращение работника из места отпуска, а не из служебной командировки. Следовательно, в этих случаях расходы по оплате проезда к постоянному месту работы не признаются в целях налогообложения прибыли.

Одновременно необходимо учитывать, что дата отбытия работника из командировки должна совпадать с отметкой в командировочном удостоверении о дне выезда из места командировки, а фактическое время пребывания работника в командировке определяется по отметкам в командировочном удостоверении о дне

прибытия в место командировки и о дне выезда из места командировки.

(Письмо Минфина России от 08.11.13 № 03-03-06/1/47813)

Расходы на приобретение проездного билета для проезда работника к месту командировки и обратно, к месту постоянной работы, в выходные дни, предшествующие дню начала командировки, или в выходные дни, следующие за датой окончания командировки, могут учитываться в расходах для целей налогообложения прибыли организаций.

После выполнения служебного поручения работник из командировки не возвращается, а остается для проведения отпуска. В этом случае днем окончания командировки работника следует считать последний день перед отпуском. Соответственно в рассматриваемом случае организация-работодатель не должна оплачивать обратный билет сотрудника от места проведения отпуска.

Таким образом, сумму возмещения за билет нельзя учесть в расходах для целей налогообложения по налогу на прибыль, поскольку данные расходы не подлежат возмещению.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.11.14 № 03-03-06/1/58868)

В случае если сотрудник организации после окончания срока командировки уезжает в другой город, не связанный с командировкой, то расходы по оплате проезда сотрудника из данного города к постоянному месту работы не отвечают критериям признания расходов, так как организация в данном случае оплачивает возвращение сотрудника не из места служебной командировки.

Следовательно, налогоплательщик не вправе учесть указанные расходы при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 12.02.20 № 03-03-07/9448)

информация

Совет директоров Банка России принял решение о временных регуляторных послаблениях для банков в части применения надбавок к коэффициентам риска

Совет директоров Банка России в связи с распространением коронавирусной инфекции и её влиянием на экономическую активность в отдельных отраслях принял решение не применять с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года надбавки к коэффициентам риска по предоставляемым в указанный период валютным кредитам организациям, производящим лекарственные средства, материалы и оборудование, применяемые в меди-

цинских целях, а также по осуществлённым в указанный период вложениям в номинированные в иностранной валюте долговые ценные бумаги соответствующих организаций.

Банк России разъяснил вопросы бухгалтерского учёта профессиональными участниками рынка ценных бумаг денежных средств клиентов

Согласно принципу, предусмотренному МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», денежные средства клиентов признаются в качестве собственного актива профессионального участника только

в случае, если к нему перешли практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на денежные средства. В этом случае денежные средства клиентов учитываются на счёте № 20803 «Специальные банковские счета».

При этом Банк России напомнил, что в случае банкротства кредитной организации профессиональный участник не может быть освобождён от ответственности за неисполнение (неадекватное исполнение) обязательств по возврату клиентских денежных средств, размещённых в такой кредитной организации, если в договоре с клиентом не предусмотрено иное.

Роман ПАШКОВ, МБА, банковский юрист

Юрий ЮДЕНКОВ, к. э. н., доцент МГУ имени М. В. Ломоносова

«Творчество» Базеля и стрессы коммерческих банков

Прошло уже более полутора десятка лет с момента принятия Базельским комитетом по банковскому надзору документа под названием «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы». Тогда этот документ казался методологически весьма значимым, поскольку предлагал качественные процедуры управления рисками в банковском деле с целью укрепления стабильности финансовой системы в целом.

Национальные регуляторы в лице центральных банков оптимистично предполагали, что введение в действие Базеля II окажет существенное влияние на открытость банков бизнес-сообществу и повышение качества управления рисками в коммерческих банках, особое внимание будет уделено операционному риску. Однако уже спустя три года мировой финансовый кризис показал, что внедрение стандартов Базеля II не позволило отследить катастрофическое нарастание банковских рисков и одновременно спровоцировало замедление развития отраслей, приближающих стагнацию национальных экономик.

Для поддержания собственного реноме в качестве ведущего методолога на волне кризиса Базельский комитет в мае 2009 года опубликовал принципы стресс-тестирования¹. Принципы 2009 года были разработаны для устранения ключевых недостатков в практике стресс-тестирования, которые были отмечены глобальным финансовым кризисом. С тех пор роль стресс-тестирования быстро эволюционировала и приобрела большое значение во многих юрисдикциях. Сейчас стресс-тестирование является важнейшим элементом управления рисками для банков и основным инструментом для банковских контролёров и макропруденциальных органов и неотъемлемой частью управления рисками и банковского надзора банков, поскольку оно предупреждает руководство банка и надзорные органы о неожиданных неблагоприятных результатах, возникающих в результате широкого спектра рисков, и информирует банки и надзорные органы о финансовых ресурсах, которые могут потребоваться для поглощения убытков в случае крупных потрясений.

Учитывая быстрое развитие стресс-тестирования в последние годы, Базельский комитет провёл по-

дробный анализ текущей надзорной и банковской практики в этой области². Исследование показало, что подходы к стресс-тестированию, возникшие после глобального финансового кризиса, выходят далеко за рамки тех подходов, которые предусматривались при разработке принципов стресс-тестирования 2009 года. Признавая растущую важность стресс-тестирования в сочетании со значительным набором подходов, принятых надзорными органами и банками, Базельский комитет постановил обновить принципы стресс-тестирования 2009 года. Результирующий набор принципов установлен на высоком уровне, чтобы они могли применяться во многих банках и юрисдикциях, оставаться актуальными по мере эволюции практики стресс-тестирования и использоваться юрисдикциями для руководства всеми элементами надёжной основы стресс-тестирования.

Эти принципы охватывают эффективную практику стресс-тестирования³ и сформулированы с целью их применения к крупным, активно действующим на международном уровне банкам, а также к надзорным и другим соответствующим финансовым органам в странах — членах Базельского комитета. Однако более мелкие банки и органы власти во всех юрисдикциях тоже могут извлечь выгоду из структурированного рассмотрения потенциального воздействия неблагоприятных сценариев на их бизнес, даже если они не используют официальную систему стресс-тестирования, а вместо этого используют более простые методы. Поэтому предполагается, что принципы будут применяться на пропорциональной основе в зависимости от размера, сложности и профиля рисков банка или банковского сектора, за который отвечает орган.

Эти принципы не являются *стандартами*, в отношении которых Базельский комитет ожидает полного осуществления всеми его членами и международными банками, деятельность которых они контролируют. Они представляют собой *руководящие принципы*, в которых основное внимание уделяется *основным элементам стресс-тестирования*⁴, таким как цели,

² См.: «Надзорное и банковское стресс-тестирование: спектр практик» (www.bis.org/bcbs/publ/d427.pdf).

³ Ссылки на стресс-тесты в рамках принципов охватывают целый ряд методологий стресс-тестирования, от анализа чувствительности до более сложного сценарного анализа (включая общеорганизационные стресс-тесты) и обратного стресс-тестирования.

⁴ Соответствующую терминологию можно найти в таксономии стресс-тестирования комитета. Последняя версия таксономии, имеющаяся на дату публикации, приведена в приложении 1 «Надзорное



¹ См. «Принципы эффективных практик стресс-тестирования и надзора», май 2009 года, www.bis.org/publ/bcbs155.pdf.

управление, политика, процессы, методология, ресурсы и документация, которые определяют соответствующие мероприятия и облегчают их использование, осуществление и надзор. Тем не менее Базельский комитет ожидает, что для банков, действующих на международном уровне, стресс-тестирование будет одним из важнейших компонентов эффективного управления рисками и надзорного контроля и что такое стресс-тестирование будет учитывать содержание этих принципов.

За каждым принципом следует краткое описание соображений, одинаково актуальных как для банков, так и для органов власти. За этим описанием располагаются два дополнительных набора пунктов, применимых к любому из них:

Дополнительные замечания для банков. Охватывают дополнительные замечания, имеющие особое значение для собственных мероприятий банков по внутреннему стресс-тестированию и их участия в проводимых банками надзорных стресс-тестах.

Дополнительные замечания для органов власти. Охватывают дополнительные замечания, имеющие особое отношение к стресс-тестам, проводимым руководителями, и роли органов власти в проведении банковских стресс-тестов, а также роли органов власти в надзоре за мероприятиями банков по внутреннему стресс-тестированию.

Принципы стресс-тестирования

1. Подходы к стресс-тестированию должны иметь чётко сформулированные и официально утверждённые цели

Подходы к стресс-тестированию должны быть разработаны для достижения чётких целей, которые документируются и утверждаются на уровне совета организации или соответствующим руководящим органом высшего уровня. Цели должны быть основой для определения требований и ожиданий подходов и должны соответствовать системе управления рисками банка или контролирующего органа и его общей структуре управления.

Сотрудники, занимающиеся внедрением подходов к стресс-тестированию, также должны иметь чёткое представление о целях подходов, поскольку это поможет направлять любые дискреционные или оценочные элементы.

Дополнительные замечания для банков

Что касается подходов к внутреннему стресс-тестированию банков, то соответствующие цели высокого уровня должны быть согласованы с готовностью банка к риску и системой управления рисками и могут относиться, например, к использованию стресс-тестов для информирования о пла-

нировании капитала и ликвидности или к их роли в качестве неотъемлемого элемента управления рисками.

Приведём пример внутреннего положения коммерческого банка в части описания типов стресс-тестов и основных задач, решаемых в процессе стресс-тестирования.

Прямое стресс-тестирование. Основной задачей, решаемой в процессе прямого стресс-тестирования, является оценка влияния стрессовых событий на финансовую устойчивость банка, в том числе выполнение нормативов достаточности капитала (тестирование капитала).

Обратное стресс-тестирование. Основной задачей, решаемой в процессе обратного стресс-тестирования, является поиск сценария, который приведёт к прекращению деятельности банка.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценке способности капитала банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определении комплекса действий, которые должны быть предприняты банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует однофакторные стресс-тесты (анализ чувствительности), рассматривающие оценку влияния одного из факторов риска на стоимость портфеля. При стресс-тестировании моделируются следующие риск-факторы:

- рыночные показатели (валютные курсы, процентные ставки);
- дефолты контрагентов;
- отток клиентских пассивов.

2. Подходы к стресс-тестированию должны включать эффективную структуру управления

Подходы к стресс-тестированию должны включать эффективную структуру управления, которая является чёткой, всеобъемлющей и документированной. Эта структура должна определять роли и обязанности старшего руководства, надзорных органов и лиц, ответственных за текущее функционирование системы стресс-тестирования. Эта система управления должна выявлять все ключевые заинтересованные стороны и обеспечивать полный и последовательный надзор и мониторинг действий, предпринимаемых на различных этапах процесса стресс-тестирования.

Роли и обязанности должны быть определены для всех аспектов структуры стресс-тестирования, включая разработку и утверждение сценариев, разработку и проверку моделей, отчётность, оспаривание резуль-



татов и использование результатов стресс-тестов. Следует указать роли второй и третьей линий защиты (например, управление рисками, соблюдение нормативных требований и внутренний аудит соответственно). Политика и процедуры должны охватывать все аспекты системы стресс-тестирования, чётко документироваться, обновляться и утверждаться правлением и/или старшим руководством.

Подходы к стресс-тестированию должны также обеспечивать сотрудничество всех необходимых заинтересованных сторон и надлежащее информирование заинтересованных сторон о допущениях, методологиях, сценариях и результатах стресс-тестирования. Структура взаимодействия должна способствовать решению реальных задач в рамках стресс-тестирования как на уровне старших, так и на уровне технических экспертов, включая не только предположения, методологии, сценарии и результаты, но и оценку текущей деятельности и эффективности, а также устранение пробелов, выявленных ключевыми заинтересованными сторонами.

Дополнительные замечания для банков

Что касается подходов к внутреннему стресс-тестированию банков, то все аспекты механизмов управления должны определяться банком при условии соблюдения передовой международной практики, включая *Принципы корпоративного управления банками*, разработанные Базельским комитетом⁵. Совет директоров банка должен нести единоличную ответственность за общую систему стресс-тестирования, включая надзор за ней. Разработку и внедрение системы стресс-тестирования можно поручить старшему руководству или комитету по стресс-тестированию. Ожидается, что совет или соответствующий руководящий орган старшего уровня будет иметь представление о существенных аспектах подходов к стресс-тестированию, что позволит ему активно участвовать в обсуждениях со старшим руководством или старшими экспертами, ответственными за стресс-тестирование, и оспаривать ключевые допущения моделирования, выбор сценария и допущения, лежащие в основе стресс-тестов.

В случае проведения банком стресс-тестов надзорного характера банки должны документировать механизмы управления, определяющие их собственные конкретные роли в этих мероприятиях. Например, соответствующие обязанности, вероятно, связаны с контролем качества данных, взаимодействием с надзорными органами по вопросам толкования и выбором моделей в тех случаях, когда они не оговорены органом.

Функции банка, которые должны быть задействованы в данном стресс-тестировании, зависят от ряда факторов, включая цели структуры или конкретного стресс-теста, тип стресс-теста (общий или более конкретный), определение того, является ли это внутренним стресс-тестом или надзорным

мероприятием, проводимым банком, и специфическую структуру самого банка. В качестве примеров банковских функций, которые могут быть актуальными, могут служить экономика, риски, финансы, стратегия и передовые виды деятельности.

Из практики внутренних документов по стресс-тестированию.

Стресс-тестирование осуществляется с применением различных сценариев. Выбор используемых сценариев осуществляется самим банком с учётом характера и масштаба деятельности, требованиями нормативных документов Банка России.

Методология выбора сценариев стресс-тестирования заключается в следующем:

1) определяются бизнес-процессы банка, в которых возможна реализация рисков, приводящих к существенным потерям (например, при стресс-тестировании кредитного риска нельзя ограничиться стресс-тестированием только розничного портфеля, в случае если объём кредитов корпоративным заемщикам является существенным);

2) по выявленным бизнес-процессам определяются условия, при которых возможна реализация рисков, приводящих к существенным потерям;

3) моделируются условия, которые основаны либо на исторических данных, либо на гипотетических предположениях, где это применимо, банк может использовать математические методы, применяемые в международной практике (например, VAR);

4) выбираются те условия, возникновение которых является вероятным для банка;

5) из вероятных условий выбираются те, которые могут причинить максимальный ущерб банку или повлечь потерю деловой репутации.

Ответственной за проведение стресс-тестирования является служба управления рисками (СУР). Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год. В случае если стресс-тестирование производится на срок менее года, то для расчётов используется интервал времени, соответствующий периоду стресс-тестирования (в случае применимости).

3. Стресс-тестирование следует использовать в качестве инструмента управления рисками и для принятия бизнес-решений

В качестве перспективного инструмента управления рисками стресс-тестирование является ключевым вкладом в деятельность банков и органов власти, связанную с выявлением, мониторингом и оценкой рисков. Стресс-тестирование как таковое должно также способствовать формулированию и достижению стратегических и политических целей.

При использовании результатов стресс-тестов банки и органы власти должны иметь чёткое представление о своих ключевых допущениях и ограничениях, например с точки зрения релевантности сценария, покрытия рисков и модельного риска.

Для того чтобы стресс-тесты стали эффективным инструментом управления рисками, их необходимо

⁵ Доступны на сайте www.bis.org/bcbs/publ/d328.pdf.



проводить регулярно. И, хотя специальные стресс-тесты могут проводиться по конкретным причинам, как правило, стресс-тесты должны проводиться в соответствии с определённым графиком. При этом частота проведения будет зависеть от нескольких факторов, в том числе от целей системы стресс-тестирования, объёма стресс-теста, размера и сложность банка или банковского сектора, а также изменений макроэкономической среды.

Дополнительные замечания для банков

Банкам следует обеспечить эффективное использование результатов стресс-тестирования и любых других соответствующих выводов в соответствии с целями и внутренними политиками и процедурами системы стресс-тестирования. Эти виды использования должны формировать у совета и старшего руководства понимание ситуации, а также информировать о ключевых решениях в отношении руководства и управления банком. С этой целью результаты стресс-тестов должны регулярно представляться совету и старшему руководству на соответствующих уровнях агрегирования. Отчёты должны включать основные допущения моделирования и сценария, а также любые существенные ограничения.

Результаты стресс-тестов должны в соответствующих случаях информировать банки о корректировке склонности к риску и лимитов, финансовом и капитальном планировании, оценке риска ликвидности и финансирования, планировании на случай непредвиденных обстоятельств, восстановлении и планировании урегулирования. Например, внутренние стресс-тесты должны подкреплять их внутренние оценки достаточности капитала и внутренние оценки достаточности ликвидности. Кроме того, результаты стресс-тестирования должны использоваться в соответствующих случаях для поддержки управления портфелем, новых процессов утверждения торговли (продуктов) и для информирования других корпоративных процессов принятия решений, таких как оценка стратегических вариантов.

Дополнительные замечания для органов власти

Органам власти следует обеспечить критическую оценку стресс-тестов и их надлежащую интеграцию в свои программы надзора и/или финансовой стабильности, которые будут использоваться наряду с другими имеющимися аналитическими инструментами и (или) политиками.

Органы власти могут использовать результаты стресс-тестирования в качестве входных данных для надзорного процесса. Например, количественные и качественные результаты стресс-тестов должны помочь выявить риски и уязвимости, которым могут подвергаться банки, оценить достаточность капитала и ликвидности банков, а также в соответствующих случаях информировать о результатах обзоров механизмов внутреннего управления и управления рисками банков. Стресс-тесты, как правило, предназначены для количественной оценки и формирования понима-

ния рисков и в результате могут или не могут, в зависимости от целей, включать в себя барьерные ставки и (или) пороговые значения. Если органы власти используют стресс-тесты для оценки достаточности капитала и ликвидности банков, они должны также рассмотреть соответствующие надзорные меры реагирования на любые выявленные недостатки, которые могут включать ожидания в отношении дополнительного капитала, снижения риска или улучшения управления рисками, в зависимости от надзорного подхода органа.

Органы власти могут также использовать в соответствующих случаях результаты стресс-тестирования для макропруденциальных целей, таких как:

- выявление и оценка рисков и уязвимостей на системном уровне, включая помимо прочего дополнительные источники стресса (например, обратная связь (последствия второго раунда));
- количественная оценка потребности в капитале на системном уровне в период кризиса;
- информирование о корректировке макропруденциальных политик и инструментов.

В тех случаях, когда действия руководства являются частью материалов надзорных стресс-тестов банков, органам власти следует рассмотреть вопрос о том, являются ли предлагаемые действия частью других стратегических планов банков или согласуются ли они с другими стратегическими планами банков (такими как планы санации).

4. Подходы к стресс-тестированию должны охватывать существенные и актуальные риски и применять достаточно серьёзные стрессы

Рамки стресс-тестирования должны охватывать материальные и соответствующие риски, как это определено в процессе обоснованного выявления рисков. Процесс идентификации рисков должен включать комплексную оценку рисков, которая может включать риски, связанные как с балансовыми, так и с внебалансовыми рисками, уязвимостью доходов, операционными рисками и другими факторами, которые могут повлиять на платёжеспособность или ликвидность банка (или банков в случае стресс-тестов надзорных органов).

Сценарии стресс-тестов должны быть разработаны для учёта материальных и соответствующих рисков, выявленных в процессе идентификации рисков, а ключевые переменные в каждом сценарии должны быть согласованы на внутреннем уровне. В описательной части должно быть чётко указано, каким образом сценарий отражает риски. Если определённые материальные и соответствующие риски исключены из сценариев, их исключение должно быть объяснено и задокументировано. Сценарии должны быть достаточно жёсткими и разнообразными, учитывая цель данного мероприятия, чтобы обеспечить реальную проверку устойчивости банков, т. е. должны быть не только достаточно жёсткими, но и правдоподобными.

Сценарии и чувствительность, используемые в стресс-тестах, должны периодически пересматриваться для обеспечения их актуальности. Следует учитывать исторические события и гипотетические будущие события, которые предоставляют новую информацию и возникающие риски в настоящем и обозримом будущем. Сценарии, не основанные на исторических событиях и эмпирически наблюдаемых взаимосвязях, могут быть оправданы для некоторых или всех рисков, если выявлены новые или повышенные уязвимости или если исторические данные не содержат серьёзного кризисного эпизода. Сценарии и факторы уязвимости должны также учитывать нынешние макроэкономические и финансовые условия.

Дополнительные замечания для банков

Сценарии и чувствительность, которые банки используют для своих внутренних стресс-тестов, не должны ограничиваться теми, которые используются в предписанных надзорных стресс-тестах, хотя сопоставительный анализ для надзорных стресс-тестов может быть полезной процедурой. Банки должны обеспечить адаптируемость сценариев к их бизнесу и учитывать уязвимости, характерные для их деятельности. Обратные стресс-тесты исследуют сценарии, которые потенциально могут привести к банкротству банков и, таким образом, могут быть полезны для оказания банкам помощи в выявлении их основных уязвимостей. При разработке своих собственных сценариев банки должны тщательно определять характеристики каждого сценария, такие как степень стресса и типы рисков, которые принимаются во внимание, с тем чтобы они отражали склонность к риску и цели совета. Этот процесс проектирования должен быть прозрачным для внутренних и соответствующих внешних заинтересованных сторон (таких как контролёры банков).

Банки должны проводить свои внутренние стресс-тесты на соответствующих уровнях своей организации, в соответствии с целями (например, на уровне портфеля, на уровне бизнес-единицы или на уровне всей фирмы (консолидация, соло- или субсолидация)). При рассмотрении рисков на общепанковском уровне особое внимание следует уделять концентрации рисков. Стратегическая ориентация банка и его экономическая среда также должны учитываться при определении сферы охвата и сценариев стресс-теста.

Дополнительные замечания для органов власти

При разработке сценариев стресс-тестов органы власти должны учитывать выявленные особенности или уязвимости отдельных банков (например, их профили рисков и бизнес-модели) и (или) банковского сектора в целом. По мере возможности они должны также учитывать возникающие риски, если они имеют отношение к цели стресс-теста. Органы власти могут также рассмотреть изменения во внутренних сценариях банков и анализах чувствительности.

С учётом целей конкретного мероприятия органам власти следует оценить, могут ли общие сценарии быть применимы ко всему банковскому сектору или же

более уместными будут индивидуальные сценарии для конкретных частей банковского сектора.

5. Ресурсы и организационные структуры должны быть достаточными для достижения целей стресс-тестирования

Подходы к стресс-тестированию должны определять организационные структуры, адекватные их целям. Процессы управления должны обеспечивать адекватность ресурсов, выделяемых на стресс-тестирование, включая обеспечение того, чтобы ресурсы обладали надлежащими навыками для реализации подхода. При принятии решений о выделении ресурсов следует учитывать тот факт, что стресс-тесты со временем усложняются, что увеличивает потребность в специализированном персонале, системах и ИТ-инфраструктуре.

Процессы обеспечения ресурсов соответствующими наборами навыков могут включать в себя формирование навыков внутреннего персонала, обеспечение передачи знаний внутреннему персоналу, а также наём персонала со специализированными навыками стресс-тестирования. Набор необходимых навыков, как правило, включает (без ограничения) экспертные знания в области риска ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, правил капитала, финансового учёта, моделирования и управления проектами.

Дополнительные замечания для банков

Банкам следует обеспечить наличие эффективной политики и механизмов внутреннего контроля для управления системами и процессами, используемыми как в рамках их собственных внутренних стресс-тестов, так и в рамках их участия в проводимых банками надзорных мероприятиях.

Банки, которые применяют централизованные подходы к своей деятельности по стресс-тестированию, должны обеспечить наличие систем управления для облегчения понимания бизнес-направлений, таких как влияние на их портфели стрессовых сценариев. Банки, применяющие децентрализованные подходы, должны иметь политику, процедуры и механизмы контроля на уровне групп, чтобы обеспечить достаточную согласованность в том, как стрессовые сценарии преобразуются в воздействия, которые могут быть агрегированы для получения согласованного представления о рисках, с которыми сталкивается банк.

Если в дополнение к внутренним ресурсам банки пользуются услугами, предоставляемыми третьими сторонами, политика и процедуры должны предусматривать надлежащую комплексную юридическую проверку, надзор и контроль в соответствии с разумным управлением рисками третьей стороной.

Дополнительные замечания для органов власти

Как банковские, так и проводимые контролёрами (например, нисходящие) надзорные стресс-тесты могут быть ресурсоёмкими, требующими специализированного персонала, систем и ИТ-инфраструктуры. Органы власти должны обеспечить адекватность ресурсов

и организационной структуры с учётом сложности этих мероприятий. Например, органы власти должны учитывать ресурсы, необходимые для взаимодействия с банками, участвующими в учениях, например процессы и инфраструктуру для решения уточняющих вопросов банков, взаимодействия с банками по проверке качества (несоответствия) данных и предоставления банкам обратной связи по результатам учений.

6. Стресс-тесты должны подкрепляться точными и достаточно детализированными данными и надёжными ИТ-системами

Для выявления рисков и обеспечения достоверности результатов стресс-тестов используемые данные должны быть точными, полными и доступными на достаточно детальном уровне и на своевременной основе. Степень детализации данных должна соответствовать целям стресс-теста.

Как банки, так и органы власти должны иметь надёжную инфраструктуру данных, способную извлекать, обрабатывать и представлять информацию, используемую в стресс-тестах, для обеспечения надлежащего качества информации для достижения целей подхода к стресс-тестированию. Следует разработать процедуры для устранения любых выявленных существенных недостатков в информации.

Инфраструктурные возможности банков должны быть достаточно гибкими для получения данных для использования как во внутренних стресс-тестах, так и при участии банка в любых проводимых банком надзорных стресс-тестах. В соответствующих случаях банки должны обеспечивать согласованность источников данных, их обработки и агрегирования в рамках стресс-тестов. Банки должны обеспечить согласованность данных, которые они генерируют для целей стресс-тестирования, с их общей системой управления рисками. Они также должны также собирать, гарантировать качество и хранить исторические данные, относящиеся к их внутренним системам стресс-тестирования, и обеспечить возможность точной интеграции данных, связанных со слияниями и поглощениями, в свой исторический набор данных.

*Принципы BCBS по эффективному агрегированию данных о рисках и составлению отчётов о рисках*⁶ должны служить руководством для банков в создании, пересмотре и совершенствовании их возможностей в использовании данных для повышения их способности выявлять риски в масштабах всего банка и управлять ими. В частности, возможности банков по агрегированию данных о рисках должны: а) быть подкреплены эффективными механизмами управления; б) поддерживаться адекватной архитектурой данных и ИТ-инфраструктурой; в) быть способны собирать и агрегировать все существенные данные о рисках по всей банковской группе.

Инфраструктура должна быть достаточно гибкой, чтобы можно было проводить целе-

вые или специальные стресс-тесты в условиях быстро меняющейся рыночной конъюнктуры и удовлетворять запросы по требованию, обусловленные как внутренними потребностями, так и внешними запросами надзорных органов.

Дополнительные замечания для органов власти

Органы власти должны использовать, насколько это возможно, данные, уже предоставленные банками органам власти, например, через регулярную надзорную отчётность и обеспечивать согласованность источников данных, насколько это возможно, при агрегировании данных в рамках контрольных стресс-тестов или в рамках нескольких стресс-тестов.

Органы власти также должны проводить анализ и содействовать улучшению качества данных банков и возможностей агрегирования данных о рисках в рамках их постоянного надзора.

7. Модели и методологии оценки воздействия сценариев и чувствительностей должны быть пригодны для конкретных целей

Модели и методологии, используемые для получения оценок стрессов и воздействий, должны соответствовать цели и предполагаемому использованию стресс-тестов. Это означает:

- необходимость адекватного определения на этапе моделирования охвата, сегментации и детализации данных и видов риска в соответствии с целями подхода к стресс-тестам;
- уровень сложности модели должен быть адекватным для целей процедуры, типа и серьёзности портфелей, которые отслеживаются с помощью модели;
- модели и методологии, используемые для стресс-тестов, должны быть обоснованы и документально подтверждены.

Разработка эффективной модели требует сотрудничества различных экспертов. Разработчики модели должны взаимодействовать с заинтересованными сторонами, чтобы получить представление о моделируемых рисках и определить бизнес-цели, бизнес-драйверы, факторы риска и другую связанную с ними деловую информацию, которая имеет отношение к целям стресс-тестирования (например, рынок, тип продукта или портфеля, характер и существенность рисков). При выборе моделей и принятии решений о корректировке нужно учитывать взаимодействие между различными типами рисков, а также связи между моделями. В этой связи следует рассмотреть связь между платёжеспособностью и стрессами ликвидности. Сотрудничество разработчиков моделей и заинтересованных сторон имеет особенно важное значение для стресс-тестирования в масштабах всего банка, чтобы обеспечить включение всех существенных рисков и эффективную агрегацию результатов.

Стресс-тесты используют определённое количество экспертных оценок, включая допущения в рамках модели или методологии. В некоторых случаях умест-

⁶ Доступен на сайте www.bis.org/publ/bcbcs239.pdf.



ны наложения моделей. Как и модели, эти наложения или экспертные заключения должны быть хорошо обоснованы, документированы и должны подвергаться эффективной проверке (включая валидацию и (или) независимый анализ).

Дополнительные замечания для банков

При разработке соответствующих моделей необходимо руководствоваться сочетанием направлений деятельности банка, его стратегией, характеристиками риска его деятельности (подверженностью риску) и целью стресс-тестирования. Банкам следует рассмотреть ряд методологий для количественной оценки воздействия стресса, например от статических подходов на момент времени до более сложных динамических симуляций, отражающих будущую деловую активность и управленческие действия.

Банкам нужно обеспечить наличие адекватных процессов инвентаризации моделей и управления моделями для их деятельности по стресс-тестированию, включая надёжную функцию проверки моделей. Документация по моделям, используемым для стресс-тестирования, включая тестирование производительности, должна вестись и предоставляться старшему руководству и другим внутренним и внешним заинтересованным сторонам, таким как руководители.

Дополнительные замечания для органов власти

Органы власти, которые используют стресс-тестирование для достижения микропруденциальных целей, должны анализировать и оспаривать результаты моделирования банков, например, через анализ результатов тестирования и экспертных оценок. Они могут использовать собственные критерии оценки и в рамках своего надзорного процесса могут требовать от банков совершенствования своих процедур моделирования и управления, когда это необходимо. В рамках процесса оценки органы власти могут разрабатывать собственные модели для сравнительного анализа или целей оспаривания.

Если органы власти имеют макроэкономические цели, их модели могут включать в себя кросс-банковские характеристики, такие как системы обратной связи или эффект заражения.

8. Модели, результаты и подходы к стресс-тестированию должны подвергаться испытаниям и регулярному анализу

Регулярный обзор и анализ являются ключевыми шагами в процессе стресс-тестирования как для банков, так и для органов власти. Они имеют решающее значение для повышения надёжности результатов стресс-тестов, содействия пониманию их ограничений, выявления областей, в которых подход к стресс-тестированию должен быть улучшен, и обеспечения того, чтобы результаты стресс-тестов использовались таким образом, чтобы это соответствовало целям подхода. Такие обзоры должны охватывать все аспекты подхода к стресс-тестированию на периодической ос-

нове и использоваться для обеспечения того, чтобы подходы к стресс-тестированию поддерживались и регулярно обновлялись.

Дополнительные замечания для банков

Оспаривание во время стресс-теста должно происходить в нескольких точках и на нескольких уровнях в банке. Обзоры должны включать проверку достоверности и другие виды независимого анализа ключевых отдельных компонентов процесса стресс-тестирования, таких как обзор методологий и предположений сценариев, а также оценки прогнозируемых потерь, доходов и ликвидности. Ожидается, что этот обзор будет включать оценку общей адекватности процедуры, например тестирование на исторических данных или другое сопоставление эталонных показателей, а также анализ чувствительности результатов к допущениям.

Оспаривание допущений в деловых областях и достоверность результатов по отношению к рыночному опыту способствует интерпретации результатов и гарантирует, что стресс-тест не является чисто статистической или гипотетической процедурой.

Если стресс-тесты в масштабах всего банка используются для обоснования стратегических бизнес-решений, которые могут повлиять на финансовую стабильность учреждения, правление банка или соответствующий руководящий орган высшего уровня должны предоставить вызов процессам, допущениям (например, сценариям и чувствительности) и результатам стресс-теста⁷.

Как и в случае любого критически важного процесса управления в банке, независимая аудиторская функция должна регулярно пересматривать систему стресс-тестирования банка и её внедрение как для внутреннего стресс-тестирования, так и для роли банка в любой надзорной деятельности банка. Такие обзоры должны носить всеобъемлющий характер и обеспечивать обратную связь по направлениям совершенствования деятельности банка.

Дополнительные замечания для органов власти

Если органы власти используют результаты стресс-теста для целей, входящих в их компетенцию, должен быть разработан процесс оспаривания, чтобы получить комфорт в предположениях, определяющих результаты, и должным образом рассмотреть ограничения модели и риск. Это положение применяется независимо от того, был ли стресс-тест проведён с использованием банковских оценок.

Органы власти должны регулярно пересматривать механизмы внутреннего стресс-тестирования банков. Контролёры должны изучить результаты стресс-тестирования в рамках своего анализа внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ICAAP) и управления рисками ликвидности банков. В частно-

⁷ Например, для оказания поддержки правлению или соответствующему руководящему органу высшего уровня в эффективном выполнении этих обязанностей правление или соответствующий руководящий орган высшего уровня могут делегировать технические детали другой группе или органу.

сти, контролёрам следует рассмотреть вопрос о том, насколько адекватно подход охватывает все существенные области рисков, и рассмотреть результаты перспективных стресс-тестов в рамках оценки достаточности капитала и ликвидности банка.

Органы власти должны также рассмотреть другие аспекты стресс-тестов банков, такие как соответствие их заявленным целям и механизмам управления. Контролёры должны требовать от руководства устранения любых существенных недостатков, выявленных в рамках стресс-тестирования, включая случаи, когда результаты стресс-тестов должным образом не учитываются в процессе принятия решений банком.

9. Практика стресс-тестирования и полученные результаты должны передаваться между юрисдикциями

Обмен данными о стресс-тестировании между соответствующими внутренними и внешними заинтересованными сторонами может иметь преимущества как для банков, так и для контролёров. Обмен результатами может при необходимости обеспечивать важный вклад в рассмотрение вопросов о рисках, который иначе не мог бы быть доступен для отдельного банка или органа.

Раскрытие результатов стресс-тестов банками или органами власти может помочь улучшить рыночную дисциплину и обеспечить уверенность в устойчивости банковского сектора к выявленным стрессам. Банкам и органам власти, решившим раскрыть результаты стресс-тестов, следует тщательно изучить пути обеспечения понимания участниками рынка раскрываемых данных, включая ограничения и предположения, на которых они основаны. Цели стресс-теста и подход могут также раскрываться в тех случаях, когда банки и органы власти принимают решение о раскрытии такой информации. Это поможет снизить риск того, что участники рынка сделают недостаточно обоснованные выводы об устойчивости банков, получив другие или отрицательные результаты.

Пример методики стресс-тестирования кредитного риска

В банке применяются два вида стресс-тестов кредитного риска:

- для розничного кредитного портфеля — анализ чувствительности по отношению к объёму просроченной задолженности;
- для корпоративного кредитного портфеля — миграция качества ссудной задолженности, а также снижение справедливой стоимости обеспечения (остаточный риск), учитываемого при формировании резервов на возможные потери.

Полученные убытки от реализации стресс-сценариев корректируются на величину созданного резерва на возможные потери. В случае если величина созданного резерва превышает величину убытков, полученных в результате стресс-теста, то величина возможных убытков признаётся равной нулю. Для

оценки влияния на капитал банка принимается скорректированная величина возможных потерь.

Стресс-тестирование розничного кредитного портфеля основано на анализе данных формы отчётности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на соответствующую отчётную дату.

Предполагается, что в условиях реализации стрессовой ситуации просроченная задолженность сроком свыше 30 дней переходит в V категорию качества.

Рост объёма просроченной задолженности сроком свыше 30 дней моделируется по статистическим данным Банка России, а именно до максимального уровня просроченной задолженности физических лиц за последние 5 лет, предшествующих дате проведения стресс-тестирования, — 10,9 %.

Стресс-тестирование корпоративного кредитного портфеля основано на анализе кредитного портфеля на соответствующую отчётную дату и моделировании ухудшения кредитного качества заёмщиков.

Предполагается, что в условиях реализации стрессовой ситуации ссудная задолженность заёмщиков с плохим финансовым положением, классифицированная в III категорию качества, переходит в ссудную задолженность IV категории качества с расчётным резервом в размере 51 %, а задолженность, классифицированная в IV категорию качества, переходит в ссудную задолженность V категории качества с расчётным резервом в размере 100 %. Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, учитываемая при формировании резерва, снижается на 50 %.

Пример методики стресс-тестирования рыночного, операционного, процентного риска и риска концентрации

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. При отсутствии ценных бумаг и товарных позиций банк подвержен влиянию только валютного риска.

Стресс-тестирование валютного риска основывается на анализе валютного риска в рамках лимита открытой валютной позиции, который не должен превышать показатель склонности к риску по ОВП.

Стресс-тестирование валютного риска производится с использованием исторического моделирования по следующим сценариям:

Таблица 1

№ п/п	Стресс-сценарии	Период для расчёта	Изменения курса (волатильность)*, %
1	Экономический кризис в России (1998 год)	17 августа 1998 года — 30 сентября 1998 года	69,60
2	Валютный кризис в России (2008 год)	1 августа 2008 года — 31 января 2009 года	10,37
3	Валютный кризис в России (2014–2015 годов)	1 сентября 2014 года — 31 января 2015 года	29,60

* Изменение валютного курса рассчитывается за указанный период по формуле $\sigma T = \sigma \sqrt{T}$, где T — количество дней в периоде.

Из всех указанных стресс-сценариев наибольшей волатильности валютного курса подвержен сценарий 1 (волатильность 69,60 %), принятый в качестве сценария, который может причинить максимальный ущерб банку.

Стресс-тестирование операционного риска основывается на оценке величины среднегодовых потерь банка вследствие реализации операционного риска, оценка осуществляется по результатам деятельности банка в течение 3 лет, предшествующих дате проведения стресс-тестирования.

Стресс-тестирование операционного риска производится с использованием следующих сценариев — рост величины операционных потерь в 2, 3 и 4 раза. Последний сценарий принят в качестве сценария, который может причинить максимальный ущерб банку.

Для проведения стресс-тестирования процентного риска используется форма отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для оценки влияния изменения процентной ставки на финансовый результат банка рассчитывается гэп-разрыв на каждом временном интервале сроком до 1 года как разность между суммой активов и суммой обязательств.

После расчёта гэпа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения следующих исторических и дополнительных сценариев:

Таблица 2

Наименование сценария	Сценарии
Доп. сценарий 1	Влияние изменения процентных ставок на 100 б. п.
Доп. сценарий 2	Влияние изменения процентных ставок на 200 б. п.
Доп. сценарий 3	Влияние изменения процентных ставок на 300 б. п.
Доп. сценарий 4	Влияние изменения процентных ставок на 400 б. п.
Доп. сценарий 5	Влияние изменения процентных ставок на 700 б. п.
Российский кризис (1998 год)	Влияние изменения процентных ставок на 559 б. п.
Мировой торговый центр (2001 год)	Влияние изменения процентных ставок на 26 б. п.
Вторжение в Ирак (февраль 2003 года)	Влияние изменения процентных ставок на 32 б. п.
Мировой финансовый кризис (2008 год)	Влияние изменения процентных ставок на 32 б. п.

Из всех указанных стресс-сценариев наибольшие потери по процентному риску реализуются при дополнительном сценарии 5 (изменение процентных ставок на 700 б. п.), принятый в качестве сценария, который может причинить максимальный ущерб банку.

В качестве стресс-тестирования риска концентрации проводится анализ чувствительности к следующим формам концентрации рисков:

- значительный объём требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объём кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- значительный объём кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне.

Для проведения стресс-тестирования риска концентрации в части значительного объёма требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов используется форма отчётности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска». В качестве сценария стресс-теста применяется гипотетический сценарий дефолта крупнейшего заёмщика с досозданием расчётного резерва до 100 %.

Для проведения стресс-тестирования риска концентрации в части значительного объёма кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики используется следующий стресс-сценарий: снижение финансового положения до «плохого» всех заёмщиков одной отрасли, имеющей наибольший удельный вес в общем объёме кредитного портфеля, при одновременном применении процедуры реструктуризации долгов. В результате данного гипотетического сценария происходит увеличение расчётного резерва по ссудам до 51 % (для ссуд, ранее отнесённых к I–III категориям качества) и до 100 % (для ссуд, ранее отнесённых к IV категории качества).

В случае если значительный объём требований к контрагенту или группе связанных контрагентов входит в отрасль, имеющую наибольший удельный вес в общем объёме кредитного портфеля, то результат стресс-тестирования корректируется на величину результатов стресс-теста по данному заёмщику или группе связанных заёмщиков в размере величины, вошедшей в расчёт по отраслевой концентрации.

Если к крупнейшей отрасли экономики относятся заёмщики, попавшие в стресс-тестирование по кредитному риску корпоративного портфеля, то результат стресс-тестирования корректируется на величину результатов стресс-теста по заёмщикам, учтённым при стресс-тестировании кредитного риска по корпоративному портфелю в размере величины, вошедшей в расчёт по отраслевой концентрации.

Для проведения стресс-тестирования риска концентрации в части значительного объёма кредитных требований к контрагентам в одном географическом регионе используется форма отчётности 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах». В качестве сценария стресс-теста применяется гипотетический сценарий увеличения отчислений в резерв по всем заёмщикам географического региона, имеющего наибольший удельный вес в общем объёме кредитного портфеля, исходя из статистики Банка России (региональный разрез) по просроченной задолженности за последние пять лет, предшествующих дате проведения стресс-тестирования.

В случае если среднее отношение уровня просроченной задолженности в крупнейшем регионе к общероссийскому уровню за последние пять лет более 100 %, то по всем заёмщикам крупнейшего географического региона резерв на возможные потери увеличивается на процент превышения.

Если же среднее отношение уровня просроченной задолженности в крупнейшем регионе к общероссийскому уровню за последние пять лет менее 100 %, банк считается не подверженным риску концентрации в ча-

сти значительного объёма кредитных требований к контрагентам в одном географическом регионе.

Полученные убытки от реализации стресс-сценариев по риску концентрации в части значительно-го объёма требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, в части значительного объёма кредитных требований в одном секторе экономики и в части значительного объёма кредитных требований в одной географической зоне включаются в результаты стресс-тестирования по кредитному риску.

При этом если в стресс-сценариях по кредитному риску и риску концентрации участвуют одни и те же заёмщики, то в целях получения агрегированной оценки полученные убытки (доначисление резерва) по указанным заёмщикам берутся по максимальной величине.

Оценка результатов стресс-тестирования

По итогам проведённых стресс-тестов рассчитывается объём возможных потерь. Максимальные потери капитала составляют наибольшую величину потерь по каждому риску исходя из наихудших сценариев стресс-тестирования (компонент 2). При оценке максимальных потерь банк допускает эффект полной диверсификации рисков: для целей расчёта предполагается, что все значимые риски банка не являются коррелированными и реализация одного значимого риска не вызовет реализацию других. Итоговые требования к капиталу рассчитываются как сумма обязательных регуляторных требований к капиталу (компонент 1) и капитала, необходимого на покрытие убытков в рамках проведённых стресс-тестов (компонент 2).

Регуляторные требования к капиталу рассчитываются путём умножения целевого уровня совокупного риска (RWA) на регуляторное значение норматива достаточности капитала соответствующего уровня.

Исходя из полученной оценки итоговых требований к капиталу рассчитывается процентное соотношение целевого уровня капитала и требуемого капитала соответствующего уровня.

В случае если соотношение целевого уровня капитала и требуемого капитала составляет 100 % и более, то банк располагает достаточным буфером капитала, корректировка рисков и/или капитала в данном случае не требуется. Если же соотношение целевого уровня капитала и требуемого капитала меньше 100 %, то способность капитала абсорбировать крупные убытки является низкой и требуются меры по снижению уровня рисков и/или увеличению капитала. В данном случае методом обратного стресс-теста СУР рассчитывается максимальная величина RWA и минимальная величина необходимого капитала и выносятся предложения по корректировке целевых уровней рисков и капитала с учётом стресс-тестирования.

Порядок использования результатов стресс-тестирования капитала в процессе принятия управленческих решений заключается в следующем.

По итогам проведённого стресс-тестирования СУР составляется отчёт, содержащий вывод о достаточности капитала банка в результате воздействия рассматриваемых рисков в рамках проведённых стресс-тестов и о необходимости корректировки целевых уровней рисков и капитала с учётом стресс-тестирования.

Отчёт о результатах стресс-тестирования представляется правлению и совету директоров банка в рамках отчётности ВПОДК не реже 1 раза в год и используется ими для принятия управленческих решений в области риск-менеджмента, в том числе в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале:

- разработка и обновление стратегии управления рисками и капиталом;

Таблица 3

Временной горизонт мероприятий	Периодичность реализации мер	
	разовая	постоянная
Мгновенный	• продажа ценных бумаг с высоким кредитным риском; • сокращение рыночных рисков торгового портфеля за счёт продажи ценных бумаг; • сокращение открытых позиций по валютному, процентному риску или уменьшение гэпов	• закрытие неиспользованных внутренних лимитов, неиспользованных остатков по отзывным лимитам; • ограничение новых операций; • изменение процентных ставок; • урезание определённых статей бюджета; • отказ/приостановка программ развития
Среднесрочный	• дополнительные ограничения по кредитованию определённых категорий клиентов или определённых сделок; • изменение основных условий кредитования (ценообразование, маржа); • ужесточение требований по залоговому обеспечению; • уменьшение концентрации за счёт ужесточения кредитной политики в части отраслевых лимитов и лимитов на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков)	• изменение склонности к риску, политик, параметров деятельности банка вплоть до общей структуры деятельности и стратегии развития
Долгосрочный	• увеличение собственных средств, докапитализация; • продажа кредитного портфеля	• изменение структуры портфеля (увеличение доли документарных операций, ипотечного кредитования); • запрет на кредитование определённых категорий клиентов или определённых сделок (по сегментам, отраслям, рейтингам, кредитным продуктам и т. д.); • выход из рискованных рыночных сегментов

- планирование капитала;
- определение склонности к риску;
- установление и обновление лимитов.

В случае необходимости корректировки целевых уровней рисков и капитала с учётом стресс-тестирования правление банка выносит соответствующее предложение на заседание совета директоров.

Корректировка целевых уровней рисков и капитала с учётом стресс-тестирования показывает прямое влияние на стратегию развития банка и принятие управленческих решений.

Корректирующие действия

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования и (или) при низкой способности капитала абсорбировать крупные убытки) банк рассматривает вопрос о разработке комплекса действий, которые должны быть предприняты банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Указанные действия должны быть непосредственной и логической реакцией на конкретную ситуацию, в связи с чем невозможно предоставить все возмож-

ные решения до наступления конкретного события. Тем не менее существует основная структура потенциальных решений, которые могут быть использованы для принятия адекватных действий. Мероприятия условно разделяются на долгосрочные (выражаются в изменении стратегии развития банка), среднесрочные (закладываются в процессе бюджетирования, формирования кредитных и рискованных политик и системы лимитов на следующий год) и мгновенного реагирования, а также на постоянные и разовые меры.

Примеры мероприятий по снижению уровня рисков и сохранению капитала приведены в таблице 3.

Заключительные положения

В связи с тем что глобальная экономика прочно подседа на кредитно-денежную экспансию, реальные меры по её ограничению в ближайшие годы грозят масштабным спадом. При этом ни процедуры стресс-тестирования, ни попытки совершенствования Базеля ситуацию не изменят. Как выйти из этого замкнутого круга, пожалуй, не знает никто. А потому, похоже, банкам просто придётся долго и нудно маневрировать, дожидаясь новой волны устойчивого экономического роста.

информация

«ВЛАДБИЗНЕСБАНК» подключился к системе быстрых платежей при технологической поддержке ЦФТ

Успешно завершился проект по подключению АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» к СБП на базе комплекса решений ЦФТ. Теперь клиенты банка смогут мгновенно и в режиме 24/7 переводить деньги со счёта на счёт в банках — участниках СБП, указав только номер телефона. С момента отправки перевода до его зачисления проходит не более 15 секунд.

Проект реализован с использованием комплекса решений компании ЦФТ. Отправка переводов осуществляется из системы ДБО Faktura.ru, зачисление — на счета клиентов, которые ведутся в системе ПЦ «КартСтандарт», а в качестве шлюза к операционному и платёжному клиринговому центру СБП используется решение от «Золотой Короны», которая является TPP (Third Party Processor) для подключения кредитных организаций к системе быстрых платежей.

«ВЛАДБИЗНЕСБАНК» — ещё одна кредитная организация, подключившаяся к СБП с помощью облачного решения „Золотой Короны“. На данный момент с нами работают 11 банков и ещё около 40 банков находятся в процессе подключения. Банки активно

используют нашу экспертизу и отлаженные технологии, чтобы оперативно присоединиться к системе быстрых платежей», — комментирует Виктория Смоленская, директор сервиса «Платформа банковского самообслуживания» («Золотая Корона»).

«С помощью системы быстрых платежей клиенты нашего банка смогут легко, быстро и безопасно выполнять денежные переводы, используя только один идентификатор — номер телефона. Мы очень признательны нашим партнёрам из ГК ЦФТ за профессиональную консультационную поддержку на всех этапах подключения к СБП», — отметил Дмитрий Саунин, начальник отдела информационных технологий АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

«Кредит Европа Банк (Россия)» отмечен Mastercard в числе лучших по работе с данными

АО «Кредит Европа Банк (Россия)» получило номинацию «Экстра» в ежегодном награждении Mastercard DataIntegrity Award 2019. В этой номинации отмечаются организации, которые по результатам года добились улучшения своих показателей и соответствуют высоким требованиям, предъявляемым к полноте и точности транзакционной информации, предоставляемой в платёжную систему.

«Соблюдение требований работы с платёжной системой — неотъемлемая часть предоставления качественных услуг. Мы соответствуем стандартам Mastercard и стремимся улучшать сервис для наших клиентов. Награда в номинации „Экстра“ — это показатель высокого качества нашей работы, и для нас большая честь получить такую оценку», — рассказал Хокан Долу, директор департамента информационных технологий АО «Кредит Европа Банк (Россия)». Вручение DataIntegrity Award ежегодно проводится Mastercard в рамках программы DataIntegrity, нацеленной на постоянное повышение качества работы с данными. Участники программы проходят системные проверки уровня работы, в том числе в обработке транзакций банковским процессингом.

ФНС России напоминает, что с 7 апреля 2015 года общества (ООО и АО) не обязаны иметь печать

Письмом ФНС России от 04.03.20 № KB-4-14/3735@ до налоговых органов доведена позиция о том, что документы, представляемые в налоговые органы, должны приниматься вне зависимости от наличия (отсутствия) в них печати (соответствующая информация была доведена письмом от 05.08.15 № БС-4-17/13706@).

Оплата труда персонала банка

Оплата труда является одним из важнейших аспектов трудовых отношений. По статистике Роструда, 20 % из всех выявленных нарушений совершаются именно в ней. И среди нарушений не только задержка зарплаты, но и нарушающие нормы законодательства формулировки в трудовых договорах и локальных нормативных актах.

В банковском секторе вопросы оплаты труда контролирует ещё и Банк России, утвердивший Инструкцию Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее — Инструкция № 154-И).

Отечественная банковская система прошла следующие этапы внедрения системы оплаты труда в соответствии с указанной инструкцией:

- 01.01.2015 — Инструкция № 154-И вступила в силу;
- 01.10.2015 — начало соответствующих проверок в банковском секторе;
- 2016 и 2017 годы — активная стадия проверок банков со стороны Банка России по вопросам выполнения требований Инструкции № 154-И;
- 2018 год — Банк России проверил наличие внедрения первичных требований к оплате труда.

В локальных нормативных актах кредитной организации должны быть отражены не только требования Инструкции № 154-И, но и другие нормы действующего законодательства, например условия о порядке индексации заработной платы. Отсутствие данного условия в локальных нормативных актах влечёт риск привлечения работодателя к ответственности по части 1 статьи 5.27 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

С учётом письма Министерства труда и социальной защиты РФ от 24.12.18 № 14-1/ООГ-10305 «Об индексации зарплаты» требованиями действующего трудового законодательства не предусмотрено единого порядка индексирования заработной платы. Законодатель устанавливает лишь обязанность работодателя осуществлять индексацию. Следует отметить, что действующим законодательством РФ также не разъяснено, обязан работодатель индексировать все составные части заработной платы или только оклады работников. Поэтому данный вопрос также остаётся на усмотрение работодателя.

В предлагаемом примере «Положение об оплате труда в банке» учтены как требования Инструкции Банка России № 154-И, так и иные требования законодательства Российской Федерации.

Положение об оплате труда в банке

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об оплате труда работников банка (далее — Положение) является внутренним документом банка (далее — банк), устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, и других работников банка и направлено на материальное стимулирование работников банка и достижение целей деятельности банка, улучшение качественных и количественных результатов их труда, формирование творческого и ответственного отношения к труду.

Положение определяет основные принципы и устанавливает:

- систему оплаты труда в банке;
- систему премирования, направленную на материальное стимулирование работников банка и достижение целей деятельности банка, улучшение качественных и количественных результатов их труда,

формирование творческого и ответственного отношения к труду;

- порядок и размеры страховых, компенсационных и иных выплат.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, уставом банка с учётом требований и рекомендаций следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Инструкции Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в её системе оплаты труда»;
- Указания Банка России от 03.04.17 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

- письма Банка России от 13.09.05 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»;
- письма Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы совершенствования корпоративного управления“»;
- письма Банка России от 21.03.12 № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Методики корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности“»;
- письма Банка России от 07.02.07 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»;
- письма Банка России от 10.07.01 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»;
- письма Банка России от 10.04.14 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- письма Банка России от 03.09.09 № 105-Т «О международном опыте регулирования систем вознаграждения персонала в кредитных организациях».

1.3. Основные термины и определения

Работники, принимающие риски, — члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка.

Работники, несущие риски, — работники, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности).

Работники подразделений, осуществляющие управление рисками, — работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

Работники других подразделений — работники банка, не относящиеся к категории работников, принимающих риски, а также к категории работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

Фиксированная часть оплаты труда — оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда — компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка.

1.4. В банке устанавливается тарифная система оплаты труда, к которой относится повременный вид оплаты труда.

1.5. Система оплаты труда работников банка определяет следующие формы оплаты труда и виды выплат, относимые на расходы банка и уменьшающие в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- окладная (фиксированная) часть оплаты труда — месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- премиальная (нефиксированная) часть оплаты труда — компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами работы сотрудника и (или) с результатами деятельности банка.

Перечень работников (подразделений), принимающих риски, работников (подразделений), несущих риски, работников (подразделений), осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определён в приложении 1.

В перечень работников включены в том числе:

- единоличный исполнительный орган — председатель правления;
- члены коллегиального исполнительного органа — члены правления;
- иные руководители в соответствии со статьёй 11 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- иные работники, принимающие риски, к данной категории отнесены руководители структурных подразделений, имеющие возможность принимать самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых банком операций и иных сделок;
- работники внутреннего контроля и работники подразделений, осуществляющих управление рисками.

1.6. Настоящее положение и иные документы, устанавливающие систему оплаты труда, доводятся до сведения всех работников под роспись.

1.7. Выплата вознаграждений и осуществление иных платежей, приравненных к оплате труда, осуществляются в денежной форме в валюте РФ (в рублях) путём перевода денежных средств на банковский счёт по заявлению работника по указанным им реквизитам либо выдачи наличными денежными средствами через кассу банка.

1.8. Исчисление и уплата налога с полученных доходов работников банка (НДФЛ) производятся в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.9. При выплате заработной платы банк в письменной форме извещает каждого работника в соответствии с частью 1 статьи 136 ТК РФ:

- о составных частях заработной платы за соответствующий период;
- о размерах иных сумм, начисленных работнику. К таким суммам, в частности, относится денежная компенсация за нарушение работодателем установленного срока выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и (или) других выплат;
- о размерах и об основаниях произведённых удержаний;

- об общей денежной сумме, подлежащей выплате.
Данная информация отражается в расчётном листе, который выдаётся каждому работнику по форме, утверждённой в банке согласно приложению 6 (часть 2 статьи 136 ТК РФ).

2. Порядок формирования фонда оплаты труда

2.1. Фонд оплаты труда (далее — ФОТ) — суммарные денежные средства банка, израсходованные в течение определённого периода времени на заработную плату работников.

2.1.1. Совет директоров утверждает размер ФОТ на каждый следующий год не позднее 15 января.

2.1.3. Размер ФОТ, утверждённый советом директоров на год, может быть изменён и переутверждён в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития банка, характера и масштаба совершаемых банком операций, по результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

2.2. В рамках ФОТ банк выделяет общий объём нефиксированной части оплаты труда с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходность деятельности банка.

2.3. При определении размеров оплаты труда работников банка учитываются уровни рисков, которые принимает банк в результате их действий.

2.4. Для подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

2.5. Основным принципом выплаты вознаграждений членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, является соответствие практики выплат исполнению стратегии развития банка, целям и задачам банка в целом и отдельных направлений деятельности структурных подразделений и работников, в том числе в зависимости от уровня запланированной доходности с учётом обязанностей работников и их возможности влиять на решения, связанные с банковскими рисками.

2.5. Размер ФОТ подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляю-

щих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях банка, а также должностными инструкциями.

2.6. Целью корректировок вознаграждений является противодействие принятию излишних рисков и стимулирование на достижение запланированных операционных показателей.

Система выплаты вознаграждений мотивирует поведение работников в сфере принятия рисков банка с целью предотвращения действий, противоречащих политике банка в области рисков, нарушению предельно допустимого совокупного уровня риска или показателей устойчивости к отдельным банковским рискам.

Основой риск-ориентированной системы выплаты вознаграждений являются оценка уровня, видов рисков, оценка предельно допустимого совокупного уровня риска и стрессовой устойчивости к отдельным видам рисков, а также оценка нарушений, выявленных внутренним контролем.

2.8. В процессе оценки банк учитывает все значимые риски и проводит дифференциацию между рисками, которым подвергается банк в целом, и рисками, которым подвергаются отдельные направления деятельности подразделения.

2.9. Банк использует сочетание качественных и количественных показателей для оценки результатов деятельности членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

3. Состав фонда оплаты труда

Из утверждённого советом директоров ФОТ производятся следующие выплаты.

3.1. Фиксированная часть оплаты труда:

- оклад (должностной оклад) — фиксированная часть оплаты труда работника банка за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определённой сложности и квалификации за календарный месяц без учёта компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков;
- оплата учебных отпусков;
- оплата работы в выходные и праздничные дни;
- доплата при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника;
- доплата за выполнение дополнительной работы;
- другие компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

3.2. Нефиксированная часть оплаты труда:

- премирование (текущие стимулирующие выплаты) — ежемесячная премия по результатам месяца и вознаграждения по итогам деятельности банка за отчётный период.

4. Фиксированная часть оплаты труда

4.1. Должностные оклады членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся к фиксированной части оплаты труда, не связанной с результатами деятельности банка.

4.1.1. Размер должностных окладов членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, определяется в зависимости от занимаемой должности, квалификации, профессионализма, уровня ответственности с учётом рисков, принимаемых банком в связи с их решениями, сложности выполняемой работы, характера проводимых операций.

4.1.2. Размер должностного оклада и иных выплат председателю правления банка устанавливается советом директоров при заключении трудового договора в связи с его назначением на должность либо при принятии решения об изменении должностного оклада и иных выплат.

4.1.3. Размер должностного оклада и иных выплат члену правления банка согласуется с советом директоров при избрании работника в состав правления либо при принятии решения об изменении должностного оклада и иных выплат.

4.1.4. Размер должностного оклада иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливается в заключённом с ними трудовом договоре, соответствует должностному окладу, установленному штатным расписанием для данной должности.

4.1.5. Размер должностного оклада иных работников устанавливается в заключённом с ними трудовом договоре и соответствует должностному окладу, установленному штатным расписанием для данной должности.

4.2. Оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков.

4.2.1. Работникам предоставляются ежегодные отпуска с сохранением места работы (должности) и среднего заработка. Ежегодный основной оплачиваемый отпуск предоставляется работникам продолжительностью 28 календарных дней. По соглашению между работником и работодателем ежегодный оплачиваемый отпуск может быть разделён на части. При этом хотя бы одна из частей этого отпуска должна быть не менее 14 календарных дней.

4.2.2. Членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, могут быть предоставлены дополнительные отпуска за выполнение ими своих трудовых функций за пределами установленной для них продолжительности рабочего времени; при этом перечень должностей работников с ненормированным рабочим днём и количество дней дополнительного отпуска устанавливаются локальным нормативным актом.

4.3. Оплата учебных отпусков

4.3.1. Работникам, направленным на обучение работодателем или поступившим самостоятельно на

обучение по имеющим государственную аккредитацию программам бакалавриата, программам специалитета или программам магистратуры по заочной и очно-заочной формам обучения и успешно осваивающим эти программы, предоставляются дополнительные отпуска с сохранением среднего заработка согласно действующему законодательству.

4.4. Оплата работы в выходные и праздничные дни

4.4.1. Работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается не менее чем в двойном размере.

4.4.2. По желанию работника, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

4.5. Доплата при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника

4.5.1. Доплата работнику, выполняющему дополнительную работу наряду со своей основной работой по трудовому договору, с учётом содержания и характера дополнительной работы может быть установлена как в твердой денежной сумме, так и в процентах от должностного оклада работника и не может превышать 50 % должностного оклада заменяемого работника.

4.6. Доплата за выполнение дополнительной работы

4.6.1. Работнику, выполняющему дополнительную работу наряду со своей основной работой согласно трудовому договору, может быть установлена доплата как в твердой денежной сумме, так и в процентах от должностного оклада с учётом содержания и характера выполняемой работы.

4.7. В общем объёме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 %.

4.8. Другие компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключёнными с работниками договорами не корректируется с учётом принимаемых рисков.

4.8.1. Банком может быть принято решение о выплатах компенсации расходов на жильё, компенсации расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные, аналогичные выплаты.

4.8.2. Банком может быть принято решение о выплате материальной помощи в следующих случаях:

- смерти близких родственников;
- значительного материального ущерба, причинённого работнику банка вследствие пожара, природных катаклизмов или чрезвычайных ситуаций;
- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения.

4.8.3. Банком может быть принято решение о выплате премий работникам в следующих случаях:

- за особые заслуги перед банком;
- за выполнение служебных заданий особой важности;
- за выполнение дополнительных работ в целях реализации задач, определённых стратегией развития банка;
- за достижение показателей, установленных для отдельных подразделений банка;
- иных.

4.8.4. Размер и сроки единовременных премий, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат устанавливаются правлением банка. Выплаты производятся в рублях РФ, выплаты в неденежной форме банком не осуществляются.

5. Нефиксированная часть оплаты труда

5.1. Вознаграждение за отчётный период (текущие стимулирующие выплаты)

5.1.1. Текущее премирование (текущие стимулирующие выплаты) членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также сотрудников, не относящихся к данным категориям, может осуществляться банком по итогам деятельности за финансовый год (в дальнейшем — текущее премирование) по решению совета директоров.

5.1.2. Принятие решения советом директоров о текущем премировании членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определённых стратегией развития банка, и направлено на стимулирование эффективности их труда, на стимулирование к разумному принятию решений по обеспечению текущего руководства банком, активности и инициативы в достижении положительных финансовых результатов по банку в целом и отдельным направлениям деятельности, а также в целях стимулирования работников банка к разумному принятию решений об осуществлении банком операций (иных сделок), несущих риск.

5.1.3. Принятие решения советом директоров о текущем премировании работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач, определённых стратегией развития банка, с учётом качества выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях банка, и направлено на стимулирование эффективности их труда, активности и инициативы в достижении высокого качества организации, управления рисками и внутреннего контроля.

5.1.4. Решение о текущем премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также сотрудников, не относящихся к данным категориям, по итогам деятельности банка за финансовый год может быть принято советом директоров по рекомендации правления банка при условии выполнения стратегических задач, исполнения показателей стратегии развития банка, сохранения финансовой устойчивости и экономического положения банка после рассмотрения и анализа отчётов, предоставленных:

- правлением банка:
 - 1) о финансовых результатах деятельности банка;
 - 2) об исполнении показателей стратегии развития банка, в том числе об исполнении показателей доходности, рентабельности активов и рентабельности капитала;
 - 3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности);
- подразделениями внутреннего контроля о проведённых проверках и выявленных нарушениях.

5.1.5. Размер текущего премирования членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, устанавливается советом директоров при утверждении ФОР на финансовый год и составляет не менее 40 % общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности работника и уровня ответственности.

5.1.6. Решение о размере текущего премирования членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, принимает совет директоров банка, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных и качественных показателей, установленных приложением 2 к настоящему Положению.

5.1.7. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяются отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 % текущего премирования — нефиксированной части оплаты труда — исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

5.1.8. Размер текущего премирования работникам, осуществляющим внутренний контроль и управ-

ление рисками, устанавливается советом директоров при утверждении ФОТ на финансовый год и составляет не более 20 % общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности и качества выполнения обязанностей по внутреннему контролю и управлению рисками.

Размер текущего премирования работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов банка и подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

5.1.9. Решение о размере текущего премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимает совет директоров, руководствуясь результатами выполнения качественных показателей, установленных приложением 3 к настоящему положению.

5.1.10. Корректировка размера текущего премирования работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, может производиться в виде снижения размера текущего премирования до 100 %, т. е. размер премирования может быть снижен или премия полностью не выплачена.

5.1.11. Корректировки размера текущего премирования отражаются в персональных сбалансированных оценочных картах, приведённых в приложении 4 к настоящему положению.

5.1.12. Выплата текущего премирования производится по приказу председателя правления банка на основании решения совета директоров банка о текущем премировании.

5.1.13. Корректировка отсроченного вознаграждения (текущего премирования):

- период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения;
- корректировка отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, может осуществляться только в сторону уменьшения. Корректировка отсроченных вознаграждений в форме уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения, которое в конечном счёте получает работник, производится по решению совета директоров не реже одного раза в год с учётом рисков на основе фактических показателей — реальных рисков и реальных финансовых результатов деятельности, — если в дальнейшем будут выявлены нарушения или будут зафиксированы факты реализации банковских рисков за период оценки результатов деятельности (период, в котором работники оказали соответствующую услугу) с учётом выявленных фактов на основании анализа отчётов, предоставленных:
- правлением банка:
 - 1) о финансовых результатах деятельности банка;
 - 2) об исполнении показателей стратегии развития банка, в том числе об исполнении показателей доходности, рентабельности активов и рентабельности капитала;

3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности);

- подразделениями внутреннего контроля о проведённых проверках и выявленных нарушениях.

При принятии решения о корректировках последней части вознаграждения членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, совет директоров должен руководствоваться принципом соразмерности, который учитывает различия между членами исполнительных органов и иными работниками, принимающими риски, поскольку различные направления деятельности могут обуславливать различные методы корректировок вознаграждений с учётом рисков и оценки результатов деятельности.

5.1.14. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

5.2. Ежемесячная премия

5.2.1. Работнику банка может быть выплачена ежемесячная премия по результатам отчётного месяца до 10-го числа месяца, следующего за отчётным. Исключение составляют работники, установленные советом директоров по такому направлению деятельности банка, как привлечение клиентов. Решение о выплате премии принимается председателем правления банка.

5.2.2. Ежемесячная премия относится к нефиксированной части оплаты труда работников банка. Переменная часть заработной платы зависит от эффективности труда, проявления ответственности при выполнении трудовых обязанностей, соблюдения трудовой дисциплины. Размер ежемесячной премии составляет до 25 % от должностного оклада.

5.3. Стимулирующие выплаты

5.3.1. Система материального поощрения работников банка направлена на мотивацию персонала и стимулирования достижения более высоких результатов деятельности. Расходы на выплату материального поощрения отдельным работникам банка предусматриваются в составе фонда оплаты труда банка.

5.3.2. На основании решения совета директоров банка работникам банка могут производиться выплаты материального поощрения за результаты деятельности по итогам месяца.

5.3.3. Руководители подразделений не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчётным периодом, предоставляют курирующему заместителю председателя правления служебную записку с рассчитанной суммой материального поощрения за предыдущий отчётный период, на основании которой совет директоров принимает решение о выплате материального

поощрения. После чего отдел по работе с персоналом готовит приказ о выплате материального поощрения (приказ о премировании), а управление бухгалтерского учёта и отчётности осуществляет выплату данного материального поощрения.

5.3.4. Сроки и условия выплаты материального поощрения устанавливает совет директоров.

5.3.5. Обязательным условием для выплаты материального поощрения является выполнение не менее 100 % плановых показателей, утверждаемых ежеквартально решением совета директоров.

6. Выплата пособий по социальному страхованию и пособий, финансируемых из федерального бюджета

6.1. Выплаты пособий за счёт средств Фонда социального страхования РФ осуществляются в следующих случаях:

- пособие по временной нетрудоспособности в случаях, предусмотренных ФСС РФ;
- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие при рождении ребёнка;
- ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребёнком до достижения им возраста полутора лет;
- выплаты женщинам, вставшим на учёт в медицинское учреждение в ранние сроки беременности;
- иные выплаты, предусмотренные законодательством РФ.

6.2. При временной нетрудоспособности работодатель выплачивает работнику пособие по временной нетрудоспособности или пособие по беременности и родам в соответствии с установленными действующим законодательством РФ размерами страховых выплат, пособий и тарифных ставок.

6.3. Расчёт выплаты пособий производится на основании листа нетрудоспособности.

6.4. Размер пособия исчисляется исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам. В средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, включаются все виды выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованного лица, на которые начисляются страховые взносы в фонды социального страхования.

6.5. Единовременное пособие при рождении ребёнка выплачивается при наличии следующих документов:

- заявления от работника о выплате данного пособия;
- справки, выданной отделом ЗАГС, о получении единовременного пособия;
- ксерокопии свидетельства о рождении ребёнка;
- справки с места работы другого родителя о том, что данное пособие по месту его работы не выплачивалось.

6.6. Ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребёнком до достижения им возраста 1,5 лет выплачивается при наличии следующих документов:

- заявления работника о назначении данного пособия;
- ксерокопии свидетельства о рождении ребёнка;
- приказа о предоставлении отпуска по уходу за ребёнком до достижения им возраста 1,5 лет;
- справки с места работы другого родителя о том, что данное пособие по месту его работы не выплачивается.

Ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребёнком выплачивается со дня предоставления отпуска по уходу за ребёнком до дня достижения ребёнком возраста 1,5 лет. Выплата пособия производится в сроки, установленные для основных выплат заработной платы.

6.7. Единовременное пособие женщинам, вставшим на учёт в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, выплачивается при наличии справки из медицинского учреждения, поставившего женщину на учёт.

7. Учёт работников банка и отработанного ими времени

7.1. При приёме на работу работники банка предоставляют сведения согласно перечню документов, указанному в правилах внутреннего трудового распорядка банка. Отдел по работе с персоналом осуществляет постоянный контроль за внесением всех сведений и их изменений в личную карточку работника, связанных с перемещением, изменением должности или должностного оклада, а также с другими изменениями.

7.2. Отдел по работе с персоналом осуществляет табельный учёт отработанного времени. За 3 (три) рабочих дня до окончания месяца отдел по работе с персоналом представляет в управление бухгалтерского учёта и отчётности табель учёта рабочего времени за период, подлежащий расчёту, с отметками об отработанном времени, очередном и учебном отпусках, отпуске по уходу за ребёнком, отпуске без сохранения заработной платы, болезни, командировке и т. д. Все изменения по табелю оформляются дополнительным табелем по корректируемому периоду.

7.3. Листки нетрудоспособности подлежат оформлению в соответствии с законодательством РФ.

7.4. Копии всех приказов, касающиеся учёта работников и отработанного ими времени, и листки нетрудоспособности передаются в управление бухгалтерского учёта и отчётности не позднее 3 (трёх) рабочих дней до окончания месяца или непосредственно перед выплатой аванса.

8. Расчёт, начисление и выплата заработной платы

8.1. Расчётным периодом для начисления заработной платы штатным работникам банка является календарный месяц. Заработная плата выплачивается работнику не реже чем каждые полмесяца в следующем порядке:

- первая часть — аванс за период с 1-го по 15-е число текущего месяца — выплачивается 15-го числа каждого месяца в размере 40 % от должностного оклада;
- вторая часть — выплата за период с 16-го числа по последний день месяца работникам банка заработной платы, состоящей из должностного оклада, оговорённого условиями трудового договора, установленных надбавок и иных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, рассчитанных на основании внутренних нормативных документов банка, за вычетом аванса и прочих выплат, производится в последний день месяца:
- если в календарном месяце 31 календарный день, то 31-го числа соответствующего месяца;
- если в календарном месяце 30 календарных дней, то 30-го числа соответствующего месяца;
- в феврале — 28-го (29-го) числа.

8.2. В случае если день выплаты совпадает с выходным или нерабочим праздничным днём, выплата производится накануне этого дня (ст. 136 ТК РФ).

8.3. Оплата отпуска работнику производится не позднее чем за 3 (три) календарных дня до его начала (ст. 136 ТК РФ). При предоставлении отпуска по инициативе работника вне утверждённого в банке графика отпусков по соглашению сторон допускается оплата отпуска в день, предшествующий началу отпуска.

8.4. Для исчисления среднего заработка при расчёте отпусков применяется порядок исчисления среднего заработка, установленный статьёй 139 ТК РФ, с учётом особенностей, определяемых Правительством РФ.

8.5. При прекращении трудового договора выплата всех сумм, причитающихся работнику от работодателя, производится в день увольнения работника. Если работник в день увольнения не работал, то соответствующие суммы должны быть выплачены не позднее следующего дня после предъявления уволенным работником требования о расчёте.

8.6. Удержания из заработной платы работника производятся в следующих случаях:

- при возмещении неотработанного аванса, выданного работнику в счёт заработной платы;
- при погашении невозвращённого аванса, выданного в связи с командировкой;
- при возврате сумм, излишне выплаченных работнику вследствие счётных ошибок;
- при возврате сумм, излишне выплаченных работнику, в случае признания органом по рассмотрению индивидуальных трудовых споров вины работника в невыполнении норм труда или простое;
- если заработная плата была излишне выплачена работнику в связи с его неправомерными действиями, установленными судом;
- увольнения работника до окончания рабочего года, в счёт которого он уже получил ежегодный оплачиваемый отпуск (производятся удержания за неотработанные дни отпуска). Удержания за эти дни не производятся, если работник увольняется по основаниям, предусмотренным пунктом 8 части первой

статьи 77 или пунктами 1, 2 или 4 части первой статьи 81, пунктами 1, 2, 5, 6 и 7 статьи 83 ТК РФ;

- в иных случаях, установленных трудовым законодательством РФ.

8.7. Общий размер удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 %, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, — 50 % общей суммы заработной платы, причитающейся работнику за текущий месяц (кроме удержаний в случае увольнения работника).

9. Оплата труда при суммированном учёте рабочего времени

9.1. Когда по условиям работы в организации в целом или при выполнении отдельных видов работ не может быть соблюдена установленная для данной категории работников (включая работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными условиями труда) ежедневная или еженедельная продолжительность рабочего времени, допускается введение суммированного учёта рабочего времени, с тем чтобы продолжительность рабочего времени за учётный период (месяц, квартал и другие периоды) не превышала нормальное число рабочих часов.

9.2. При суммированном учёте рабочего времени устанавливается сменный график работы согласно графику сменности с чередованием смен и продолжительность учётного периода — один квартал.

9.3. Оплата труда работника производится пропорционально отработанному времени из расчёта должностного оклада. Продолжительность рабочего времени за учётный период (один квартал) не должна превышать нормальное число рабочих часов. Если работник отработал период не полностью, заработная плата ему начисляется пропорционально отработанному времени из расчёта часовой тарифной ставки. При этом часовая тарифная ставка определяется путём деления должностного оклада на нормативное количество часов в месяц.

10. Индексация заработной платы

10.1. С целью обеспечения повышения уровня реального содержания заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги банк периодически может производить индексацию заработной платы (в части должностного оклада) работников.

10.2. Размер индексации определяется решением совета директоров на основании официально опубликованных данных Росстата за предыдущий год об индексе потребительских цен в Российской Федерации и должен составлять величину не менее указанного показателя. Указанное решение принимается в течение 3 месяцев после официального опубликования на интернет-ресурсе <https://www.gks.ru> данных об индексе потребительских цен на декабрь предшествующего года в сравнении с началом года, за период с даты проведения последней индексации либо иного повышения размера оплаты труда по банку в целом.

10.3. Условием проведения индексации является наличие чистой прибыли по итогам отчётного года

в размере не менее 5 % от величины собственных средств (капитала) банка, а также отсутствие выплат стимулирующего и иного характера, фактически превысивших реальное содержание заработной платы работников, за период с даты проведения последней индексации либо иного повышения размера оплаты труда по банку в целом.

11. Раскрытие информации о системе оплаты труда

11.1. Банк обеспечивает регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда.

11.2. Банком обеспечивается раскрытие информации, предусмотренной Указанием Банка России от 27.11.18 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу банка раскрывается информация в целом и по каждой из приведённых ниже категорий:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия;
- выплаты на основе акций.

11.3 Банк обеспечивает ежегодное раскрытие информации, предусмотренной разделом XII приложения к Указанию 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».

11.4. Банк ежегодно раскрывает информацию о системе оплаты труда в пояснительной информации к годовой отчётности, представляемой на утверждение годовому общему собранию участников и размещаемой на официальном сайте банка в сети Интернет.

12. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда

12.1. Совет директоров банка не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, даёт оценку её соответствия стратегии развития банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12.2. В составе совета директоров избирается директор по вознаграждениям, ответственный за вопросы, предусмотренные пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда», который должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими ему принимать реше-

ния по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, иметь высшее юридическое или экономическое образование и/или опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

12.3. На директора по вознаграждениям возлагаются функции по подготовке решения совета директоров банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12.4. Директор по вознаграждениям не реже одного раза в год представляет совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа отчётов, представленных:

- правлением банка:
 - 1) о финансовых результатах деятельности банка;
 - 2) об исполнении показателей стратегии развития банка, в том числе об исполнении показателей доходности, рентабельности активов и рентабельности капитала;
 - 3) об эффективности управления банковскими рисками (включающего сведения о соблюдении установленного показателя предельно допустимого совокупного уровня риска, в том числе по направлениям деятельности, а также результаты стресс-тестирования отдельных направлений деятельности);
- подразделениями внутреннего контроля о проведённых проверках и выявленных нарушениях;
- ответственными подразделениями о результатах мониторинга системы оплаты труда.

12.5. После рассмотрения и анализа отчётов и материалов, представленных ответственным членом совета директоров, совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в банке, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

12.6. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает предложения и (или) рекомендации подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по совершенствованию документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности банка с учётом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии банка, характера и масштаба его деятельности (при наличии таких предложений и (или) рекомендаций).

11.7. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает оценки системы оплаты труда в банке (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

13. Порядок осуществления мониторинга и контроля системы оплаты труда

13.1. Оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

13.2. Мониторинг системы оплаты труда осуществляет отдел по работе с персоналом совместно с управлением бухгалтерского учёта и отчётности не реже одного раза в год. Совет директоров по результатам рассмотрения мониторинга системы оплаты труда осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда банка и выносит вопрос об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда банка для рассмотрения и принятия решения.

13.3. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется в целях:

- контроля за фактическим порядком выплаты фиксированного и нефиксированного вознаграждения работникам банка и его соответствия требованиям настоящего Положения, нормативным актам Банка России и федерального законодательства;
- предотвращения рисков несанкционированных (не предусмотренных настоящим положением) выплат вознаграждений работникам банка;

- контроля сумм выплачиваемых вознаграждений в пределах установленных настоящим положением ограничений и корректировок;
- сбора информации, в том числе необходимой для её раскрытия в порядке, определённом настоящим положением;
- представления совету директоров банка на регулярной основе сведений о расходовании ФОТ для целей контроля функционирования системы оплаты труда.

14. Заключительные положения

14.1. Настоящее положение вступает в силу с даты утверждения советом директоров банка.

14.2. Настоящее положение подлежит изменению при изменении законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

14.3. При внесении изменений в федеральные законы РФ и нормативные акты Банка России нормы настоящего положения до момента внесения в него изменений действуют в части, не противоречащей изменениям.

14.4. Совет директоров не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре настоящего Положения в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня принимаемых им рисков, а также при изменении требований нормативных документов Банка России и прочих надзорных органов.

Приложение 1

Перечень работников (подразделений), принимающих риски, работников (подразделений), несущих риски, работников (подразделений), осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Работники, принимающие риски:

1) руководители, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка:

- председатель правления — единоличный исполнительный орган;
- заместители председателя правления;
- члены правления — члены коллегиального исполнительного органа;
- управляющие дополнительных офисов;
- руководители кредитно-кассовых офисов;
- начальник управления ценных бумаг;
- начальник управления расчётно-кассового обслуживания;
- заместитель начальника расчётно-кассового обслуживания;
- начальник отдела операций на финансовых рынках;
- начальник отдела пластиковых карт;

- начальник отдела кассовых операций управления расчётно-кассового обслуживания;
- заведующий кассой.
- 2) иные работники, подготавливающие экспертные заключения, на основании которых принимаются решения:
- члены комитета по управлению рисками;
- члены кредитного комитета.

Работники банка, осуществляющие операции (сделки), несущие риски:

- работники отдела операций на финансовых рынках;
- работники департамента кредитования;
- работники управления ценных бумаг;
- работники управления расчётно-кассового обслуживания;
- работники, совершающие кассовые операции;
- работники отдела пластиковых карт.

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками:

- 1) работники, осуществляющие внутренний контроль:

- руководитель службы внутреннего аудита;
- руководитель службы внутреннего контроля;
- начальник отдела финансового мониторинга;

- контролёр профессионального участника ценных бумаг;
- 2) работники, осуществляющие управление рисками;
- руководитель службы управления рисками.

Приложение 2

Перечень показателей для корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

Показатели для корректировки вознаграждений в отношении руководителей, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая осуждения для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка.

Количественные показатели		Качественные показатели	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
Соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по банку в целом (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик банка)	Планируемая рентабельность активов и капитала, утверждённая в стратегии развития банка	Соблюдение показателей финансовой устойчивости банка согласно Указанию Банка России от 11.06.14 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов»	Стабильность доходов в целом по сравнению с предыдущими отчётными периодами
Обеспечение выполнения показателей стратегии развития банка	Планируемая рентабельность активов и капитала, утверждённая в стратегии развития банка	Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска	Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов банка
Обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной и других политик банка	Соблюдение обязательных экономических нормативов	Изменение конкурентной позиции банка на рынке (изменение рейтингового положения)	Стабильность доходов в целом по сравнению с предыдущими отчётными периодами

Показатели для корректировки вознаграждений в отношении работников, принимающих риски при совершении операций и сделок, и иных работников, подготавливающих экспертные решения, на основании которых принимаются решения:

Количественные показатели по подразделениям (работникам) банка		Качественные показатели по подразделениям (работникам) банка	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
Соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик банка)	Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершённых подразделением или работником	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка	Доходность по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или работником банка
Объём возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлечённых подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам)		Нарушения порядка ведения бухгалтерского учёта или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения банка	
		Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или работником	
Создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками банка действий, необходимых для достижения стратегических целей	Обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной и других политик банка		Обеспечение выполнения показателей стратегии развития, обеспечение устойчивого финансового положения банка
Обеспечение кассовой и финансовой дисциплины:		Своевременность и достоверность расчётов по банковским операциям:	
• обеспечение сохранности активов; • полная, достоверная и своевременная бухгалтерская (финансовая) отчётность		• отсутствие ошибок в учёте и отчётности; • снижение налоговых рисков	

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Перечень показателей для корректировки вознаграждений работников, осуществляющих внутренний контроль

- Качество выполнения задач, возложенных уставом банка, положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях банка;
- оценка качества деятельности службы внутреннего аудита советом директоров;
- степень выполнения утверждённых планов работы;
- мониторинг и степень устранения выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля нарушений и выполнения рекомендаций;
- наличие штрафов, санкций и иных мер воздействия, применённых к банку со стороны органов надзора за нарушения требований законодательства и нормативных актов.

Оценочная карта корректировок с учётом выполнения перечня показателей для корректировок вознаграждений

(Ф. И. О. работника)

Показатели для корректировок вознаграждений	Запланированные финансовые показатели	Фактические финансовые показатели	I квартал 201_г.	II квартал 201_г.	III квартал 201_г.	201_г.
1	2	3	4	5	6	7
Количественные показатели в целом по банку:						
Риски						
Соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик банка)						
Доходность						
Достаточность капитала						
Рентабельность собственного капитала						
Рентабельность активов						
Доходность (балансовая прибыль)						
Доходность (эффективность) капитала с поправкой на риск (RAROC)						
Стоимость привлечённых денежных средств с поправкой на риск						
Чистый доход, скорректированный на риск						
Качественные показатели в целом по банку:						
Риски						
Соблюдение показателей финансовой устойчивости банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.14 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов»						
Независимые оценки финансовой устойчивости банка:						
• показатели достаточности собственных средств (капитала) и качества капитала						
• изменение конкурентной позиции банка на рынке (изменение рейтингового положения)						
Доходность						
Стабильность доходов по сравнению с предыдущими отчётными периодами						
Доля доходов от разовых операций в общей величине доходов банка						
Количественные показатели по подразделениям (работникам) банка:						
Риски						
Соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по направлениям деятельности (агрегированная оценка рис-						

Окончание таблицы приложения 4 см. на с. 53

Показатели для корректировок вознаграждений	Запланированные финансовые показатели	Фактические финансовые показатели	I квартал 201_г.	II квартал 201_г.	III квартал 201_г.	201_г.
ков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик банка)						
Объём возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлечённых подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам)						
Доходность						
Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершённых подразделением или работником						
Качественные показатели по подразделениям (работникам) банка:						
Риски						
Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов банка России, внутренних процедур банка, в том числе выявленных:						
• внешними аудиторами • проверками уполномоченных органов • службами внутреннего аудита и внутреннего контроля • контролёром профучастника рынка ценных бумаг • ответственным сотрудником по ПОД/ФТ						
Нарушения порядка ведения бухгалтерского учёта или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения банка						
Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или работником						
Доходность						
Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или работником банка						
Корректировка на основе результатов деятельности банка и подразделений (работников)						
Отсрочка						
Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):						
• отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов • несоблюдение требований внутренних документов, должностных инструкций • увольнение работника • несоблюдение установленных параметров (лимитов) риска • совершение действий, причиняющих ущерб банку • наличие случаев несоблюдения хотя бы одного из обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней • наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов						

Результаты мониторинга и оценки соответствия системы оплаты труда банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков

по состоянию на _____ 20__ г.

Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
I. Организация деятельности совета директоров банка			
1. Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:			
утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) председателя правления и членов правления банка; порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда)			
не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце 2 настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков			
утверждает размер фонда оплаты труда банка			
не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчёты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда			
рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора и информацию комитета по управлению рисками			
осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном советом директоров банка			
2. В составе совета директоров банка имеется и функционирует специальный орган (уполномоченное лицо), в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда»			
3. Члены совета директоров, входящие в специальный орган банка (уполномоченное лицо), не являются членами исполнительных органов банка			
4. Большинство членов совета директоров банка, входящих в специальный орган (уполномоченное лицо), обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда)			
II. Полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда банка			
Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, а именно:			
1. Во внутренних документах банка содержатся положения, в соответствии с которыми общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности банка			
2. Внутренними документами банка регламентированы все используемые им формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда и размер которых не корректируется с учётом принимаемых банком рисков (например, компенсация расходов на жильё работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные, аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам кредитной организации иными связанными с кредитной организацией юридическими лицами)			
3. Внутренними документами банка определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделения (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда			
4. Во внутренних документах банка определён перечень работников, принимающих риски			

Окончание таблицы приложения 5 см. на с. 55

Вопрос	Ответ с пояснениями	Меры и сроки реализации	Ответственные лица
III. Определение размеров оплаты труда работников банка с учётом уровня рисков, которым подвергается или уже подвергся банк в результате их действий			
1. Для структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности			
2. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 % общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности			
3. Внутренними документами банка предусматриваются и применяются к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка и последующая корректировка не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности			
IV. Организация работы подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками			
1. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности банка, с учётом уровня рисков, принимаемых банком, подразделениями и работниками, а также изменений стратегии банка, характера и масштаба деятельности			
2. Обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок			
3. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях			
4. В общем объёме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 %			
V. Раскрытие информации			
1. Банком доведены до сведения всех работников банка под подпись внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений			
2. Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе обеспечено раскрытие информации (сведений) в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда»			

должность

подпись

Ф. И. О.

Дата

Приложение 6

Расчётный листок				
Ф. И. О.		Должность:		
Подразделение:		Оклад/тариф:		
Начисления		Удержания		
Вид начисления	Сумма	Дней/часов	Вид удержания	Сумма
			Налог на доходы физлиц	
Начислено			Удержано	
Полагается к выплате:		Выплачено через кассу: Перечислено на банковский счёт: Долг за предприятием (долг за работником):		



Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Современный арт-рынок: доходность отдельных сегментов и корреляция с другими активами

Основные показатели рынка с 2000 года

За последние два десятилетия доходность инвестиций в предметы искусства, совершенных профессиональными управляющими, достигала 300 %. При этом большая часть бурного роста пришлась на первые десять лет, а с 2011 года цены выросли лишь на 30 %. Приток капитала в рынок искусства в эти годы постепенно замедлялся на фоне ухудшения экономической ситуации в мире. Тем не менее в отдельных сегментах арт-рынка дела в последнее время обстоят достаточно хорошо. Индекс World Post-War And Contemporary (PWC-W), отслеживающий стоимость предметов современного искусства, вырос за последние два года более чем на 5 %, а средняя годовая доходность этого индекса за 20 лет составила более 10 %.

После бурного роста арт-рынок перешёл в стадию стагнации. В 2015 году в денежном выражении было зафиксировано резкое снижение продаж — почти на 10 %. В 2016–2017 годах интерес к альтернативным инвестициям опять резко вырос, в том числе из-за низких процентных ставок в Европе и США. Крупные частные инвесторы больше не хотели иметь дело с низкими доходностями и нестабильными рынками акций. Зато они не против были вложить деньги во что-то осязаемое вроде автомобиля Ferrari 335 Scaglietti S, бриллиантов или вина. По данным исследования KnightFrank, посвящённого инвестициям людей с состоянием выше 30 млн долл. США, в этот период самыми популярными активами для инвестиций оказались раритетные автомобили, вина, предметы искусства, редкие коллекционные монеты и цветные бриллианты. За последние десять лет эти активы показали доходность от 136 до 490 %. Индекс S&P 500 за это же время вырос на 64 %.

В 2018 году арт-рынок вырос на 6 % по сравнению с предыдущим годом и достиг 67,4 млрд долл. США (второй по величине результат за последние десять лет). В этом году больше всего предметов искусства (на 35,9 млрд долл. США) было продано галеристами и арт-дилерами, причём наибольший рост зафиксировали крупнейшие галереи. Выручка маленьких галерей с годовым оборотом менее 250 тыс. долл. США упала на 18 %. Самой успешной стратегией для галерей по-прежнему остаётся участие в ярмарках.

Обороты аукционов росли не так быстро. В 2018 году на них было продано на 29,1 млрд долл.

США, что на 3 % больше, чем в предыдущем году, а в 2019 году результаты аукционных продаж оказались ещё хуже. Авторитетный индекс Mei Moses World All Art, рассчитываемый ежегодно на основе стоимости арт-объектов, проданных более чем один раз на аукционах Sothbey's и Christie's, в последнее время демонстрирует даже негативную динамику: за прошедшие пять лет он принёс инвестору доходность, близкую к нулю.

В эти годы большое внимание стало уделяться анализу возрастного и гендерного состава создателей и покупателей искусства. Художники-женщины неуклонно отвоёвывают у мужчин свою долю рынка. По данным Art Basel и UBS, покупатели в США по-прежнему старше 50, а вот в Сингапуре и Гонконге гораздо активнее миллениалы (родившиеся в промежутке между 1981 и 1996 годами). Структура расходов и предпочтения покупателей одного поколения теперь имеют больше общего с их ровесниками из других стран, нежели с их соотечественниками более старшего поколения.

2019 год ознаменовался революционными переменами на рынке предметов искусства и коллекционирования. Благодаря токенизации владельцем знаменитого произведения искусства теперь может стать не только топ-коллекционер, но и представитель среднего класса.

Прошедший год на арт-рынке можно по праву назвать переходным: он готовил почву серьёзным процессам, которые должны продолжиться в 2020 году. Прежде всего речь идёт о прозрачности арт-рынка и изменениях ключевых принципов, по которым его экосистема долгое время существовала. В 2019 году борьба с отмыванием денег на рынке искусства и предметов коллекционирования стала глобальным трендом, и в 2020 году этот тренд будет набирать обороты.

Уже вступили в силу изменения законодательства ЕС по борьбе с отмыванием денег, распространяющие его влияние на торговлю искусством (речь о так называемой пятой антиотмывочной директиве — Fifth Anti-Money Laundering Directive, 5AMLD). Их цель — борьба с финансовыми преступлениями, инновационными схемами отмывания денег и возможным финансированием терроризма. На практике нововведения означают следующее: все участники торговли произведениями искусства подпадают под те же правила, что и банки, бухгалтеры и юристы. Аукционные дома, ди-

леры и галереи должны будут проводить самостоятельную проверку каждой из сторон сделки с произведением искусства и выявлять конечного бенефициара каждой транзакции, а также проверять, уплачены ли налоги со сделок. По сути эти перемены являются революционными. И, хотя движение к прозрачности носит принудительный характер и не всеми приветствуется, эти нововведения несут в себе позитивную тенденцию: консервативной арт-индустрии очень не хватало открытости, к которой постепенно идёт весь мир. При этом первый шаг к транспарентности мы наблюдали несколькими десятилетиями раньше, когда разгорался конфликт между закрытым, кулуарным, галерейным бизнесом и развитием публичных, аукционных, продаж.

В целом 2019 год был отмечен рядом разнонаправленных тенденций. С одной стороны, многомиллионные продажи и громкие рекорды, такие как ушедший с молотка за 110,7 млн долл. США Моне (картина из серии «Стога сена»), или продажа скульптуры Кунса за 91,1 млн долл. США (рекорд для работы ныне живущего художника), или сенсационный результат торгов в Женеве, когда наручные часы Patek Philippe были куплены за 31 млн долл. США. Уровень благосостояния в мире растёт: по оценкам KnightFrank, общая стоимость предметов искусства и коллекционирования, сосредоточенных в руках «ультрахайнетов», превышает 1,74 трлн долл. США и при сохранении этой тенденции к 2023 году составит примерно 2,125 трлн долл. США. С другой стороны, по сравнению с пиковыми значениями 2018 года (когда оборот арт-рынка составил 67,4 млрд долл. США) в 2019 году рост основных показателей ощутимо замедлился, хотя отдельные сегменты рынка чувствуют себя неплохо.

Осенью 2019 года нового уровня достиг сегмент современного искусства (стабильно высокую прибыль этот сегмент начал приносить с 2004 года), в частности выручка Christie's по гонконгским торгам Contemporary Art составила 1,06 млрд гонконгских долл. — это рекорд за всю историю подобных торгов в Гонконге. Тем не менее основными индикаторами трендов остаются торги в Лондоне и Нью-Йорке, где неделя современного искусства прошла далеко не так оптимистично, как в Гонконге. Согласно отчётам большой аукционной тройки (Sotheby's, Christie's и Phillips de Pury), в Нью-Йорке суммарная выручка ноябрьской недели современного искусства оказалась на 31,5 % меньше, чем аналогичный показатель ноября 2018 года, и на 31 % меньше выручки майских торгов. Это самый низкий объём продаж с ноября 2011 года.

Тем не менее специалисты не видят повода для паники. По мнению экспертов, мы имеем дело не со снижением покупательской активности, а скорее с изменением фокуса внимания покупателя: продажи лотов ценой от 10 млн до 100 млн долл. США упали, но число проданных предметов в ценовом диапазоне от 1 млн до 10 млн долл. США заметно выросло. Таким образом, происходящее позволит выводить на рынок больше новых имён и даст возможность поучаствовать в торгах новым игрокам. Всего в трёх домах за

какую-то неделю было продано около 1800 лотов, а процент проданного составил 90–95 % лотов в каждом из аукционов. Несмотря на скромные результаты осени, суммарная выручка весенних и осенних торгов Christie's и Sotheby's в Лондоне и Нью-Йорке осталась примерно на уровне 2018 года и составила примерно 2,5 млрд долл. США.

Похожим образом ситуация складывается и для рынка импрессионистов. Вечерние торги ноябрьской недели Impressionist & Modern Art в Нью-Йорке принесли суммарно всего 341,24 млн долл. США, что на 33,2 % ниже прошлогодних цифр. Общий результат весенних и осенних недель импрессионистов Christie's и Sotheby's в 2019 году составил чуть более 1,8 млрд долл. США, что почти на 20 % ниже показателей 2018 года. Но по количеству продаж в верхнем сегменте рынка можно говорить, что проблема не в отсутствии интереса со стороны покупателей, а скорее в дефиците предложений. Многие игроки явно решили переждать геополитическую турбулентность и выйти на рынок с предложениями-блокбастерами, когда ситуация стабилизируется.

Особняком стоят торги лондонских недель русского искусства. Согласно отчёту Sotheby's, итоги ноябрьской недели (18,1 млн фунтов стерлингов) оказались не только лучшими за последние пять лет для торгов русского искусства, это ещё и лучший результат для всех вообще аукционов, прошедших в ноябре 2019 года в Лондоне. Топ-лот — композиция «Сферический супрематизм» Ивана Клыуна, ушедшая за 4,8 млн фунтов стерлингов, — и вовсе обновила ценовой рекорд для работ этого автора и вошла в топ-20 самых дорогих публичных продаж русского искусства. Для Christie's русские торги тоже прошли удачно: ноябрьские аукционы принесли почти 12 млн фунтов стерлингов, а суммарная годовая выручка составила чуть более 28 млн фунтов стерлингов (значительный прогресс по сравнению с 18,1 млн фунтов стерлингов в 2018 году). Самым громким результатом года русских торгов Christie's стала июньская продажа «Натюрморта с сиренью» Петрова-Водкина за 9,3 млн фунтов стерлингов — ценовой рекорд для работ художника и 11-е место среди самых дорогих русских произведений искусства. Общая выручка июньских и ноябрьских торгов Russian Art Week Sale у Sotheby's и Christie's (58,6 млн фунтов стерлингов) почти в полтора раза больше, чем 41,9 млн фунтов стерлингов, заработанных аукционными домами на русских неделях в 2018 году.

Несмотря на всё сказанное, уровень тревожности на арт-рынке сейчас довольно высок. В сентябре индекс Art Tactic Risk Barometer аналитического портала Art Tactic зафиксировал, что неуверенность коллекционеров и дилеров в основных показателях рынка выросла на 10 % относительно сентября 2018 года и остановилась на отметке 7 баллов, притом что за последние 10 лет его средний уровень не превышал 6,4 балла.

На это есть несколько основных причин. Во-первых, причины геополитические, например Brexit или американо-китайская торговая война. Международные процессы порождают проблемы, связанные с ло-

гистикой, правом, налоговым регулированием. Большинство коллекционеров считают, что арт-рынок нуждается в большем государственном регулировании. Отчёт Deloitte&Touche приводит следующую цифру: более 75 % опрошенных коллекционеров заявили, что считают отсутствие прозрачности главной угрозой репутации и росту арт-рынка, препятствующей приходу на него новых денег и игроков. Аналогичного мнения придерживаются и финансисты, призывающие к тому, чтобы любая сделка была максимально чистой, а денежный след — максимально чётким.

Не способствуют уменьшению тревожности среди коллекционеров и разговоры о введении тех или иных форм налога на роскошь, время от времени звучащие в ряде стран, и постоянно меняющиеся правила оформления форм владения предметами искусства и коллекционирования. Помочь стандартизации могут новые технологии. Речь идёт о системах обеспечения безопасности сделок, токенизации и других способах коллективного владения предметом, возможности создания цифрового паспорта предмета, подтверждающего его аутентичность, и других art-tech-проектах. Несмотря на футуристичность, такие проекты в арт-среде уже имеют заметную поддержку.

К концу 2019 года первое поколение art-tech-стартапов во всём мире получило уже около 600 млн долл. США инвестиций, причём половина средств пошла на развитие бизнеса, связанного с транзакциями, 25 % — на исследования и социальные сети, 15 % — на логистику и управление коллекциями, а 10 % — на исследования в области обработки данных. По прогнозам, следующее поколение таких стартапов будет концентрироваться на вопросах логистики, страхования и правового обеспечения сделок, стандартизации процедур, связанных с их проведением, а также хранения предметов, обработки данных и даже поиска новых художников.

Своеобразная диффузия новых технологий в арт-рыночные процессы и появление новых форм владения искусством, в свою очередь, привлекают новых коллекционеров — это миллениалы, не желающие в большинстве своём обременять себя собственностью, владение которой связано с множеством ограничений. Старому искусству нужны стены в прямом и переносном смысле: пространство, особые условия хранения, защита, страхование. А коллективное владение позволяет приобщиться к миру искусства, избежав сложностей. Такой подход к тому же служит ещё одному запросу общества — демократизации рынка искусства, снятию с него ярлыка элитарности.

Принцип коллективного владения устраняет своеобразную финансовую сегрегацию на рынке: с развитием токенизации, когда объектом сделки является не сам предмет искусства, а его часть (подобно тому, как на фондовом рынке покупается не сама компания, а её акция), ощутить себя владельцем знаменитого произведения искусства может не только топ-коллекционер, но и представитель среднего класса. Последний таким образом не только приобретает инвестиционный ин-

струмент, но и в определённом смысле приобщается к кругу владельцев большого искусства. С другой стороны, и рынок получает новый глоток воздуха. Кроме того, доленое участие во владении произведением искусства упрощает его оценку. Если при обычном, классическом, владении цена предмета с точностью до 100 % может быть определена только в момент покупки, то в случае с коллективным владением цена каждой доли даёт возможность с большей точностью определять цену предмета в моменте. Это делает рынок более понятным для новых игроков, да и в целом формирует на нём обстановку, привлекательную для новых денег.

Основные параметры отдельных сегментов и тенденции рынка. Стоимость предметов искусства зависит от веяния моды, и на отдельные направления в живописи или работы определённого мастера спрос может сохраняться даже во время спада на рынке. В последнее время, например, растут в цене импрессионисты, в том числе русские. Правильно выбранная картина может приносить инвестору доходность в несколько десятков процентов в год.

У инвестора, кроме того, есть альтернативный способ инвестировать в искусство — вложиться в специальный фонд, покупающий арт-объекты, и получить свою долю в активе, соразмерную вкладу. Такую возможность предоставляют, к примеру, фонды, входящие в состав компании Art Fund Association. Правда, коллективные инвестиции в искусство пока ещё развиты слабо. Так, в 2016 году Deloitte&Touche оценил объём этого рынка всего в 1,2 млрд долл. США. В России индустрия коллективных инвестиций пока совсем не развита.

За последние годы покупатели на арт-рынке стали более осторожны и расчётливы: они начали уделять меньше внимания молодому и актуальному искусству, предпочитая ему более «стабильные» активы. Выросли продажи уже ушедших из жизни современных художников, чьё творчество было недооценено при жизни. Стоимость работ молодых художников резко упала: коллекционеры признаются, что купленные два года назад картины теперь перепродаются по цене в три раза ниже. Иногда стоимость произведения падала и в десять раз (например, в 2010 году абстракция Якоба Кассея была продана за 257 тыс. долл. США, а в октябре 2016 года её смогли перепродать лишь за 31 тыс. долл. США).

Вместе с падением спроса на молодое искусство серьёзно просел рынок антиквариата. Во многом это было обусловлено трансформацией вкусов покупателей, которые уже не готовы обставлять целые помещения предметами старины. Выручка, например, Sotheby's от продаж антиквариата в 2018 году была ниже результатов десятилетней давности в 10 раз.

По-прежнему весь объём продаж разделен примерно поровну между двумя большими секторами — аукционами и арт-дилерами, а среди аукционных домов доминируют Sotheby's и Christie's: их рыночная доля составляет 40 % в целом и более 60 % по сегменту современного искусства. На мировом арт-рынке

Аукционные дома по доле рынка современного искусства

Место	Аукционный дом	Рыночная доля выручки, %	Самый дорогой лот, долл. США
1	Christie's	35	57 285 000
2	Sotheby's	25	13 914 000
3	Phillips	11	5 775 437
4	Poly International	5	2 627 635
5	China Guardian	3	5 954 355
6	Beijing Council	1	728 899
7	Xiling Yinshe	1	1 209 754
8	Holly International	1	1 367 925
9	Bonhams	1	758 924
10	Artcurial	1	398 790

насчитывается около 5 тыс. аукционных домов разного уровня. И если Sotheby's и Christie's — аукционные дома первого, высшего, уровня, то ко второму относятся Phillips de Pury¹, Poly International, China Guardian, Bonhams, Artcurial, Villa Grisebach и некоторые другие. Третий уровень включает региональные аукционные дома, специализирующиеся на определённых областях искусства (основная доля продаж приходится на Францию, Великобританию и США).

Несмотря на снижение продаж на 19 %, Christie's по-прежнему остаётся ведущим аукционным домом по торгам современным искусством с годовым оборотом в 545 млн долл. США. Его исторический конкурент, Sotheby's, меньше пострадал от сокращения рынка, его потери составили всего 2 %. С целью обеспечения ценовой стабильности в условиях ослабления рынка Sotheby's и Christie's ограничили продажу самых дорогих работ, которые попадают на торги, как правило, с существенными ценовыми гарантиями, что и привело к падению оборота Christie's и Sotheby's.

В последние годы на арт-рынке развернулась острая борьба за доминирование между США и Китаем, и в этом плане значительное внимание привлекла покупка китайской компанией Taikang Life Insurance крупнейшего пакета акций Sotheby's в размере 13,5 %. Это имеет особое значение ещё и потому, что 24 % акций Taikang Life Insurance принадлежит китайскому аукционному дому China Guardian.

На рынке фигурируют более 70 тысяч арт-дилеров с учётом небольших галерей, брокеров и агентов отдельных художников. Около 75 % рыночного оборота приходится на 4 тыс. крупных арт-дилеров, из которых не более тысячи влияют на формирование цен на предметы искусства. Примерно 40 % предметов с целью дальнейшей продажи дилеры получают от аукционных домов.

Тенденцию роста стоимости предметов искусства можно проследить на примере полотен Рембрандта:

¹ В 2008 году аукционный дом Phillips de Pury купила российская компания Mercury Group, специализирующаяся на предметах роскоши. Phillips de Pury от всех остальных аукционных домов отличается тем, что он сфокусирован на всём современном: предметах искусства, дизайне, фотографии, тиражном искусстве и многом другом.

Распределение мирового аукционного оборота предметов искусства

Место	Страна	Оборот, млн долл. США	Доля рынка, %
1	США	2239	32,4
2	Китай	1999	29,0
3	Великобритания	1582	22,9
4	Франция	326	4,7
5	Германия	100	1,5
6	Италия	95	1,4
7	Швейцария	74	1,1
8	Австрия	54	0,8
9	Австралия	47	0,7
10	Южная Корея	39	0,6
	Остальные	345	5,0

картина «Центурион Корнелий» в 1798 году оценивалась в 1522 фунтов стерлингов, «Кораблестроитель и его жена» в 1811 году была продана за 5250 фунтов стерлингов, «Купающаяся Батшеба», законченная художником в 1654 году, продавалась в 1913 году уже за 44 тыс. фунтов стерлингов, а «Аристотель с бюстом Гомера», созданная годом ранее, в 1653 году, ушла в 1961 году на аукционе за 817 тыс. фунтов стерлингов. Пример Рембрандта здесь показателен: то, что сначала воспринимается современным, спустя годы переходит в разряд классики, становится неотъемлемой частью культуры.

Резкое сокращение количества продаж — ответ на экономические события и потрясения в мире, которые ведут к существенному снижению количества активных покупателей с увеличением доли продавцов, желающих быстро получить «живые» деньги. Однако все эксперты сходятся в одном: именно в кризисное время покупать искусство чрезвычайно выгодно: помимо условно низких цен на рынке часто появляются по-настоящему редкие работы. Несмотря на несколько больших кризисов, произошедших с начала 2000-го, тенденция в целом сохраняется позитивная: за это время весь арт-рынок вырос на почти на 300 %, а рынок современного искусства — на 1370 %. Это означает, что вложенные в 2000 году в полотно художника К. Вула условные 100 долл. США в настоящее время выросли бы уже до 1933 долл. США, а в абстрактную работу Г. Рихтера — до 525 долл. США.

После бума 2013–2014 годов на современное искусство первыми сокращение спроса почувствовали новые работы (созданные не позднее чем за три года до даты продажи), аукционы перестали гнаться за новыми рекордами и сосредоточили своё внимание на работах из нижней части элитного верхнего (high-end) сегмента и работах средней цены. Это позволило добиться стабилизации цен, хотя ограниченное предложение работ сегмента high-end, тем не менее, не мешало качественным работам установить новые аукционные рекорды. Картина Жан-Мишеля Баския «Без названия» на нью-йоркских торгах Sotheby's была продана японскому миллиардеру Ю. Маэдзава за 110 млн долл. США.

Наиболее дорогие лоты последних лет

№	Имя	Название	Дом	Место	Дата	Цена (долл. США)
1	Пабло Пикассо	«Алжирские женщины» (Version 'O')	Christie's	Нью-Йорк	11.05.15	179 365 000
2	Амедео Модильяни	«Лежащая обнажённая»	Christie's	Нью-Йорк	09.11.15	170 405 000
3	Фрэнсис Бэкон	«Три наброска к портрету Люсьена Фрейда» (триптих)	Christie's	Нью-Йорк	12.11.13	142 405 000
4	Альберто Джакометти	«Указующий человек»	Christie's	Нью-Йорк	11.05.15	141 285 000
5	Эдвард Мунк	«Крик» (4-я картина)	Sotheby's	Нью-Йорк	02.05.12	119 922 500
6	Клод Моне	«Стога сена»	Sotheby's	Нью-Йорк	14.05.19	110 700 000
7	Пабло Пикассо	«Обнажённая, зелёные листья и бюст»	Christie's	Нью-Йорк	04.05.10	106 482 500
8	Энди Уорхол	«Серебряная автокатастрофа» («Двойное бедствие») (в 2 частях)	Sotheby's	Нью-Йорк	13.11.13	105 445 000
9	Пабло Пикассо	«Мальчик с трубкой»	Sotheby's	Нью-Йорк	05.05.04	104 168 000
10	Альберто Джакометти	«Шагающий человек I»	Sotheby's	Лондон	03.02.10	103 689 994

Анализ рыночного рейтинга топ-500 современных художников показывает сильное национальное представительство стран с высокой долей в мировом арт-рынке. На 100 американцев и почти 200 китайцев приходится почти 60 % топ-500. Здесь также представлены почти 40 британцев и 30 немцев. В то же время в топ-10 представлены пять американцев, два китайца, два британца и один немец². Россия представлена в рейтинге пятью художниками: Константином Разумовым (297), Георгием Гурьяновым (333), Павлом Пепперштейном (443), Валерием Кошляковым (460) и Тимуром Новиковым (475).

На рынке современного искусства доминируют мужчины, составляя 86 % из топ-500 самых продаваемых художников. Между ценами на работы мужчин и женщин продолжает существовать значительный разрыв. Чтобы сгладить это положение, некоторые музеи и галереи начали организовывать исключительно «женские» выставки, что, по замыслу, должно испра-

вить дисбаланс и создать рынок для представленных художниц.

Финансовый потенциал искусства и его корреляция с другими активами. Достойная учебников финансовая операция с картиной Жан-Мишеля Баския, купленной 8 мая 1984 года за 20,9 тыс. долл. США и проданной за 110,5 млн долл. США 33 года спустя, иллюстрирует огромный финансовый потенциал рынка современного искусства. В финансовом выражении первоначальные инвестиции в эту картину дали годовой темп роста +29,6 % на треть столетия, тогда как индекс S&P 500 дал на аналогичный период темп роста +6,5 % (даже с учётом того, что рост за эти годы был нелинейным и аукционные результаты многих других современных художников совсем не такие впечатляющие).

Стратегия инвестирования в современное искусство требует анализа не только доходности инвестиций, но и ценовой волатильности, и рыночной ликвидности работ. Цены на современное искусство развиваются по гораздо более неровной траектории, чем цены на работы за другие художественные периоды. Коллекционеры тоже подвержены настроениям, и периоды их энтузиазма сменяются периодами «меланхолии и неуверенности». Однако в последние месяцы сегмент современного искусства доказал, что является основным стимулятором всего арт-рынка: в то время как в остальных сегментах всё относительно стабильно, современное искусство восстановило свою динамику и высокую популярность.

Эксперты отмечают так называемый «эффект шедевра», когда доходность более дорогих работ превосходит доходность остальной части рынка (лоты, проданные дороже 50 тыс. долл. США, составляющие 6 % общего объёма транзакций). Кроме того, средний период между продажами более дорогих работ значительно короче, чем для более дешёвых работ, что говорит об их большей ликвидности. «Эффект шедевра» наиболее заметен у крупных художников. В период с 2000 по начало 2020 года работы на холсте Жан-Мишеля Баския принесли общую доходность +1000 %, тогда как его графика показала доходность +550 %, а принты — всего +5 %.

Если в целом представляемые аукционистами эстимейты учитывают общий рост цен на современное

Структура цен на современное искусство

Доля аукционных лотов, %	Ценовые категории, долл. США
100	110 500 000
99	370 000
98	170 000
97	100 000
96	72,000
95	54,000
90	23,000
80	8,000
75	4,000
60	2,500
50	1,314
40	798
30	500
20	294
10	148

искусство, то в то же время всего лишь один из пяти лотов фактически продаётся по цене выше первоначальной оценки. Таким образом, в действительности эстимейты очень оптимистичны, поскольку примерно две трети всех лотов продаются по цене ниже эстимейта или вообще не продаются.

Показательной иллюстрацией изменения цен на современное искусство является картина «Разлагающаяся плоть» (1991) британского художника Гленна Брауна. Созданная ещё во время учёбы художника в Голдсмитс-колледже, картина была первоначально приобретена Чарльзом Саатчи, включившим её в свою выставку Young British Artists V в 1995 году. В феврале 2001 года картина была продана за 33 тыс. долл. США в лондонскую Коллекцию Крэнфорд, где находилась в течение 16 лет и выставлялась в экспозиции. По мере роста художественной репутации и стоимости работ Гленна Брауна росла и оценка картины на арт-рынке. В 2016 году Коллекция Крэнфорд выставила картину на аукцион Christie's, и это принесло ей сумму, в десять раз превышающую первоначальную. В то же время рынок может быть и недружелюбным, а ценность работ — внезапно упасть. В 2014 году на вторичном рынке появилось несколько картин молодого художника Кристиана Розы (1982 г. р.), собравших в общей сложности 1 млн долл. США, однако, несмотря на выставку в лондонской галерее White Cube, в следующем году цены на картины художника упали на 50 %.

Высокую долю непроданных лотов имеют многие признанные современные художники. Например, Розмари Трокель, Вик Мунис или Джо Брэдли имеют долю непроданных (без учёта принтов) лотов выше 40 %. В основном это незначительные работы, которые трудно перепродать. Ещё одним примером является Урс Фишер, 60 % работ которого, оцениваемых ниже 100 тыс. долл. США, также остаются непроданными, тогда как все работы, оценённые выше 1 млн долл. США, за последний год были успешно проданы.

С начала 2000 года структура рынка современного искусства стала достаточно эффективной, однако, чтобы обеспечить доходность от перепродажи современного искусства, инвестору всё равно придётся учитывать ликвидность каждого отдельного художника, его годовой объём продаж и, конечно, географическое распределение рынка его работ. В целом современное искусство представляет собой вполне конкурентную альтернативную инвестицию на финансовом рынке, который с 2007 года так полностью и не восстановился. Как и в случае с фондовыми рынками, чтобы добиться прироста капитала на рынке современного искусства, вы должны следить за новостями о художниках, работы которых есть в вашей коллекции. Как и на рынке акций, цены зависят прежде всего от информации, являющейся основным фактором создания прибавочной стоимости.

В то время как центральные банки практикуют отрицательные процентные ставки, уничтожающие сбережения, арт-рынок демонстрирует рост оборота в сегменте современного искусства почти на полторы

тысячи процентов с начала нового тысячелетия. Средняя стоимость произведения современного искусства за этот же период увеличилась на 115 %, что даёт среднегодовой доход почти в 5 %, а для работ, приобретаемых за суммы выше 20 тыс. долл. США, — почти в 10 % в год. За последние годы цены на работы ведущих современных художников достигли высот, ранее доступных только великим шедеврам прошлого. И, хотя они и не имеют той магии, которая свойственна старым мастерам, иконы современного искусства получают дополнительную выгоду от использования СМИ.

Ещё одной иллюстрацией роста цен на произведения современного искусства является рыночная история картины Ричарда Принса «Две шутки леопарда» (1989). Проданная в мае 1993 года на аукционе Sotheby's в Нью-Йорке за 26,5 тыс. долл. США, через 13 лет она была продана в 13 раз дороже. При этом индекс цен на его работы начали подсчитывать только в 2003 году. Внезапная кончина также может приводить к росту интереса и резкому увеличению стоимости работ, как это произошло с произведениями Гюнтера Фёрга, скончавшегося в декабре 2013 года. В 2012 году, за год до смерти художника, его картина «Без названия» (1987) была продана за 26 тыс. долл. США, в июне 2016 года та же работа принесла 438 тыс. долл. США.

Таким образом, в наше время больше, чем когда-либо ранее, на аукционную стоимость работ влияют любые новости о художнике. При формировании спроса принимается во внимание вся доступная информация, которая иногда очень существенно влияет на ценовую структуру аукционных работ.

По законам рынка необычайный рост рентабельности работ одних художников неизбежно уравнивается коррекцией цен на работы других. Например, ажиотажная в своё время картина Джейкоба Кассея «Без названия» (2010), проданная в мае 2014 года за 125 тыс. долл. США, в ноябре 2015 года смогла получить лишь 50 тыс. долл. США на аукционе Christie's в Нью-Йорке. Иммунитетом к ценовой коррекции не обладают и звёзды современного искусства: объект Джеффа Кунса «Товарный вагон Jim Beam» (1986) в 2008 году, незадолго до ипотечного кризиса, был продан за 2 млн долл. США, а в том же ноябре 2015 года смог собрать только 845 тыс. долл. США.

Несмотря на корректировки, рынок современного искусства сохраняет жизнеспособность, а почти полторатысячный рост его оборота за последние два десятилетия говорит сам за себя. Впервые в этом столетии рост цен на произведения современного искусства был прерван в 2008 году в связи с финансовым кризисом, и потребовалось 2–3 года на восстановление рынка. В то время как на рынке периодически случаются крупные ценовые рекорды, 99 % сделок осуществляется ниже порога 400 тыс. долл. США. Когда коллекционер покупает произведение современного искусства, он ясно осознаёт, что не может знать, какое место уготовано художнику в истории искусства. Тем не менее за последние 10–15 лет хорошо диверсифи-

цированный портфель современного искусства генерирует средний годовой доход в среднем 6 %, что значительно выше 2,5 % доходности на арт-рынке в целом.

В последние годы на арт-рынке развернулась острая борьба за доминирование между США и Китаем, и в этом плане значительное внимание привлекла покупка китайской компанией Taikang Life Insurance крупнейшего пакета акций Sotheby's в размере 13,5 %. Это имеет особое значение ещё и потому, что 24 % акций Taikang Life Insurance принадлежит китайскому аукционному дому China Guardian.

В последнее время происходило некоторое снижение продаж в аукционных домах, которое немного корректировалось относительно успешными торгами импрессионизмом, модернизмом, послевоенным и современным искусством. Падение продаж повлияло на политику крупнейших аукционных домов: они повысили собственные комиссионные, уменьшили гарантии по топовым лотам, сократили персонал (за исключением Phillips de Pury). Аукционный дом Sotheby's приобрёл консалтинговую компанию Art Agency, что позволило ему предлагать клиентам новые услуги, связанные с консалтингом и брокерской деятельностью. Знаком изменения стратегии аукционного дома Christie's стало закрытие отделений в Лондоне и Амстердаме, которые стали приносить мало прибыли. Ещё одним важным шагом стало объединение летних и осенних торгов «Послевоенное и современное искусство» Christie's. Между тем Phillips de Pury — аукционный дом номер 3 для современного искусства — продолжает расширение, в первую очередь за счёт Азиатского региона.

В 2017 году на аукционе Christie's в Нью-Йорке более всего поразили не только уплаченные 450 млн долл. США за ещё недавно считавшуюся утраченной картину «Спаситель мира» кисти мастера, но и цена (46 млн долл. США), уплаченная за картину из серии «Бахус» Сая Твомбли, на которой изображены беспорядочные красные спирали и которая была нарисована 12 лет назад кистью, приделанной к шесту (как будто это сделала обезьяна). Азиатские покупатели раскупали, как горячие пирожки, картины Моне. Абстрактное полотно «Контрасты форм» Фернана Леже было продано за 62 млн долл. США. В начале 2018 года на нью-йоркских торгах Christie's была продана «Супрематическая композиция» Казимира Малевича 1916 года (уже во второй раз за последние 10 лет) с новым мировым рекордом — 85,8 млн долл. США.

Эти новости лучшим образом сигнализируют о вхождении цикла ликвидности в свою последнюю фазу, напоминая импрессионистскую лихорадку Японии в конце восьмидесятых, прямо накануне краха индекса Nikkei, после чего обрушился и арт-рынок.

Общий объём рынка искусства в 2018 году предварительно оценивался в 65 млрд долл. США. 70 % мирового аукционного арт-рынка приходится на Европу и США, а 2/3 приобретаемых на мировых аукционах лотов неизменно составляет живопись. Если говорить о рынке современного искусства, то до падения продаж в 2015 году рынок четыре года подряд находился на подъёме.

Структурные сдвиги в корреляции различных классов активов. Ни один рыночный инструмент не является изолированным. Все в какой-либо мере прямо или опосредованно взаимосвязаны. Корреляции бывают сильными и слабыми. Их продолжительность разнообразна: они могут длиться как неделями, так и месяцами и даже годами. Сильнейшие на данный момент корреляции через определённое время могут ослабнуть.

По своей сути корреляция двух активов отражает, каким образом динамика цены одного из активов взаимосвязана с динамикой другого. Она может быть положительной, нулевой и отрицательной. Если стоимость различных активов имеет разнонаправленную динамику, при которой один падает, а другой растёт, — это отрицательная корреляция. Такая ситуация традиционно считается нормальной для рынка акций и облигаций. Когда акции растут, облигации не выглядят привлекательно. И наоборот, в случае падения фондового рынка доходность облигаций повышается, так как инвесторы нуждаются в более безопасных инструментах. Инвестируя одновременно в оба класса активов, можно существенно снизить волатильность портфеля и повысить потенциальную доходность.

Однако в последнее время положение дел изменилось, и аналитики зачастую наблюдают совершенно обратную ситуацию. Рынок двух классов одновременно растёт в одинаковых направлениях (оба снижаются или оба повышаются). Данную корреляцию называют положительной, и, более того, её уровень достиг исторического максимума со времён краха 2008 года. Такой структурный сдвиг говорит о серьёзном дисбалансе в мировой экономике, и проблема становится всё острее.

Ситуация не беспрецедентная и уже случалась ранее. Кроме того, стоит понимать, что краткосрочная корреляция очень переменчива. Однако каждый раз, когда облигации и акции показывали синхронную динамику, за этим следовали потрясения на фондовом рынке. В качестве примера можно привести кризис tapertantrum в 2013 году, когда ФРС анонсировала постепенное сворачивание программ количественного смягчения, что вызвало панику, а также «пузырь» немецких казначейских обязательств в 2015 году.

Многие эксперты считают, что действия крупнейших мировых центральных банков, предусматривающие ослабление денежно-кредитной политики и низкую учётную ставку, привели к тому, что стоимость многих активов не соответствует действительности, а доходность при этом снижается. В результате рынки подвержены резким скачкам. Среди причин выделяют ошибочные решения регулятора и структурные экономические проблемы, которым в последнее время уделяется мало внимания.

В сложившихся условиях распределение активов между акциями и облигациями больше не спасает ситуацию. В целом в портфель рекомендуется включать активы, которые фундаментально отличаются и не зависят друг от друга.

Распространённым явлением считается корреляция между наиболее активно торгуемыми сырьевыми

товарами и валютными парами. Например, канадский доллар (CAD) имеет высокую корреляцию с ценами на нефть, поскольку Канада является одним из крупнейших экспортёров чёрного золота, в то же время Япония связана с нефтью, так как она импортирует её в больших количествах. Аналогично валюты Австралии (AUD) и Новой Зеландии (NZD) тесно связаны с ценами на золото и нефть. Поскольку корреляция чёрного золота с валютами может быть довольно высокой (независимо от того, прямая она или обратная), трейдерам валютного рынка необходимо чётко планировать «торговлю на корреляции», если они хотят получить прибыль. Иногда происходит нарушение корреляции, и, если трейдер не сможет понять, что происходит, это может ему дорого обойтись.

Взаимосвязь между различными рынками существенно возросла в последние годы. Например, некоторые трейдеры валютного рынка используют довольно тесную связь между отдельными сырьевыми товарами, такими как нефть и медь, и валютами — канадским и австралийским долларом. Данные «сырьевые валюты» имеют тенденцию расти, когда дорожают соответствующие активы. Тот же биткоин может достигать невероятных максимумов благодаря тому, что он стал хеджем против глобальных рисков на фоне торговой войны США и Китая. В последние годы биткоин коррелировал с долларом и слабый доллар был позитивным фактором для биткоина. Но был момент, когда криптовалюта отклонилась от доллара, который оставался сильным, а биткоин всё равно рос. Кроме того, биткоин показал себя в качестве хеджа против глобальных рисков, демонстрируя положительную корреляцию с золотом и негативную — с фондовыми рынками.

В отличие от традиционных активов непосредственному вложению в альтернативные инвестиционные инструменты присущи высокие риски. Если говорить об арт-рынке, то в их числе будут: отсутствие закономерности в тенденциях развития покупательского интереса; сложность оценки стоимости предмета искусства, на которую сильно влияет субъективная составляющая; потенциальные трудности, связанные с установлением подлинности произведения, возможностью вывоза из страны и, наконец, его ликвидностью.

Не всегда прибыль, получаемая от альтернативных инвестиций, может конкурировать с прибылью, приносимой обычными финансовыми инструментами, хотя во многих странах финансовые операции в области, например, искусства позволяют существенно снизить налог на инвестиции в целом. Для инвестиций в искусство характерны и отрицательные показатели: приобретение дорогостоящего произведения во многом зависит от сугубо индивидуальных мотивов. Однако в отдельные периоды доходность вложений в предметы искусства может значительно перекрывать доходы, полученные на рынке ценных бумаг³.

³ Общеизвестно, что выходить на арт-рынок нужно с суммой не меньше 100 тыс. долл. США, чтобы составить диверсифицированный портфель. Но в произведениях искусства не может храниться основная часть капитала.

В поведении художественного и фондового рынков много общего. Наглядным примером может служить ситуация конца прошлого века, когда художественный переживал настоящий ажиотаж: с середины 1980-х годов вплоть до ноября 1990 года на мировом арт-рынке цены бурно росли. В результате туда ринулись корпоративные инвесторы, в основном американские и японские⁴, стремившиеся компенсировать недавние потери на рынке акций (после «чёрного понедельника» 1987 года), увлекая за собой непрофессиональных частных инвесторов. Спровоцированный этим дальнейший рост цен затронул даже не слишком удачные работы, хотя и известных художников. Через некоторое время рынок испытал классический перегрев: «накачка» деньгами привела к массовой переоценке арт-объектов, в ноябре 1990 года пузырь лопнул, и на рынке оказалось множество инвесторов с переоценёнными произведениями искусства на руках, которые приходилось продавать по любой цене. В первую очередь пострадали те, кто приобрёл вещи не самого высокого качества в расчёте на дальнейший бум. В более выигрышном положении были владельцы высококлассных работ. Экономия на экспертном мнении и неоправданные риски вызвали такой резкий обвал, что даже к началу 2005 года по отдельным позициям рынок не вернулся к докризисным ценовым значениям.

Однако по сравнению с пузырями фондового рынка у пузыря арт-рынка есть и положительная сторона. Когда он лопается, у инвестора на руках остаются не нулевые записи в реестре акционеров (как после массового краха интернет-компаний в 2000 году), а конкретные произведения искусства, пусть потерявшие в цене и ликвидности, но с шансами на возврат вложений. Кроме того, на коротких временных отрезках цены на них мало подвержены колебаниям (на стоимости работ хорошо продаваемых авторов не сказались, например, ни теракты 11 сентября 2001 года, ни начало войны в Ираке, хотя фондовый рынок от этих событий лихорадило). Кризис также позволяет новым игрокам делать удачные инвестиции на фоне низких цен.

В самый тяжёлый для рынка искусства 1991 год цены на нём упали примерно на 40 %. Это был период рецессии в экономике США и краха фондового рынка и рынка недвижимости в Японии, чьи инвесторы раньше были наиболее активными на арт-рынке.

Если в 1990 года рынок раскачали корпорации, осваивавшие гигантские средства, и те, кто пытался самостоятельно сделать «быстрые деньги» в условиях ажиотажа, то сегодня его динамику определяют частные лица, как правило хорошо разбирающиеся в искусстве, осторожные в принятии решений и не пренебрегающие советами консультантов. Много приобретений осуществляется не для перепродажи, а для продолжительного коллекционного владения, что снижает риск массового «сброса» произведений искусства. Отличительная черта сегодняшнего рынка от его модели образца конца прошлого века — более высокая

⁴ Японцы скупали работы французских импрессионистов, считая, что они продолжали традиции японских художников.

информированность покупателей, что сужает базу для спекуляций.

Корреляция между рынками альтернативных инвестиций и капитала хорошо известна. Нередко участники обоих рынков — одни и те же лица: так, в «бычьей» фазе фондового рынка спекулянты фиксируют прибыль и на эти средства покупают картины. Кроме того, портфельные инвестиции в искусство можно разбить на несколько групп, привязав к разным стратегиям. Например, инвесторы, покупающие импрессионистов и европейских модернистов, вкладывают в «голубые фишки», а покупатели современного искусства из стран с развивающейся экономикой, Индии и Китая придерживаются высокорискованной стратегии.

Однако финансовые рынки не определяют долгосрочный тренд на рынке духовных ценностей. Предметы искусства могут сильно дорожать даже во времена стагнации и вялой конъюнктуры на биржах. Но сказать, что рынки движутся в противоположных направлениях, также нельзя. Каждый этап в развитии двух рынков имеет свои уникальные факторы и зависимости. Определённые сегменты рынка искусства могут быть привлекательной «спасительной гаванью» в период кризиса. В этом плане искусство конкурирует с государ-

ственными облигациями, хотя последние не всегда могут спасти капитал от чрезмерных рисков. Это видно, например, при сравнении рынка искусства (на примере картин П. Сезанна) с динамикой цен на немецкие акции и облигации с 1874 года. В результате двух мировых войн владельцы акций и облигаций временами несли большие убытки или вообще теряли свой капитал. Работы же Сезанна росли в цене даже во времена войн и кризисов.

Из-за масштабов американского рынка акций коэффициент его корреляции с мировым сравнительно высокий, хотя на протяжении последних лет он снижался по мере роста рынков других стран. Благодаря растущей интеграции экономических систем и рынков потоки капитала встречаются сейчас на своём пути меньше препятствий, и дальнейшее расширение мирового инвестиционного рынка будет увеличивать эффект от диверсификации активов.

Рынки альтернативных инвестиций в большинстве случаев непостоянны и не приносят стабильных доходов по сравнению с фондовым рынком. Однако низкий уровень корреляции с другими рынками превращает эти инвестиции в удобный инструмент для построения альтернативных и плодотворных портфельных стратегий. ■

вернуться
к началу статьи

информация

ВТБ запускает онлайн-рефинансирование

ВТБ первым на рынке начинает самостоятельно определять кредиты своих клиентов в других банках, предлагая рефинансировать их в мобильном приложении ВТБ-Онлайн. Это позволит заёмщикам на более выгодных условиях объединить до шести кредитов в один без визита в офис, процедура займёт не более 10 минут. На данный момент предложение действительно только в рамках одобренных кредитов. По оценке банка, потенциальная аудитория новой услуги до конца 2020 года составит 600 тыс. человек.

В рамках запущенного сервиса ВТБ самостоятельно сообщает клиенту о персональном предложении посредством СМС, e-mail или с помощью уведомления в ВТБ-Онлайн. Для оформления кредита клиенту потребуется указать реквизиты и сумму задолженности в другом банке, после чего средства будут переведены на его счёт в ВТБ. Сумма нового кредита — до 5 млн рублей на срок до семи лет. Минимальная ставка составляет 9,9 % годовых. Чтобы подтвердить оформление кредита, клиенту необходимо ввести одноразовый пароль, который придёт в СМС. Выдача средств займёт не более

10 минут: ВТБ самостоятельно переведёт деньги на погашение кредитов в сторонних банках. Клиенту останется убедиться, что рефинансируемые обязательства полностью погашены.

«Мы последовательно снижаем ставки по кредитам и упрощаем процесс их оформления. Теперь погасить свои обязательства в других банках клиенты ВТБ могут, просто используя свой смартфон. За счёт простоты и скорости оформления наша услуга станет одной из самых востребованных на рынке: мы рассчитываем, что в этом году ей воспользуются порядка 600 тыс. человек. Сейчас сервис работает по одобренным предложениям для клиентов банка, но в дальнейшем планируется тиражировать его на весь рынок. В ближайшие два года мы будем переводить оформление 100 % продуктов банка в онлайн. Наша задача — увеличить долю активных клиентов в онлайн-каналах до 70 %, а сами продажи в „цифре“ — до 50 %», — отметил Анатолий Печатников, заместитель президента — председателя правления ВТБ.

В связи с продолжающимся трендом на снижение ставок по кредитам спрос на рефинансирование со стороны клиентов ВТБ активно растёт. За первые два меся-

ца 2020 года более 16,5 тысяч человек перевели свои кредиты в ВТБ. Общая сумма рефинансированных кредитов наличными за этот период превысила 11,3 млрд рублей. По сравнению с аналогичным периодом 2019 года показатель вырос почти в 1,5 раза.

С 1 октября 2020 года обновляется порядок уведомления уполномоченным банком органа финмониторинга об отказах в проведении «запрещённых» операций по гособоронзаказу

Указание Банка России от 22.01.20 № 5392-У устанавливает порядок уведомления о каждом случае отказа в принятии к исполнению распоряжений о совершении операций по отдельному счёту, совершение которых не допускается в соответствии со статьями 8.3 и 8.4 Федерального закона «О государственном оборонном заказе», а также о каждом случае проведения ранее приостановленной операции или отказа в проведении ранее приостановленной операции. Установлены требования к формированию электронного документа в виде формализованного электронного сообщения для передачи соответствующих сведений (информации).

вернуться
к содержанию



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 ...
Информация ...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**

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

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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