

А&Б

6'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Мониторинг кредитной
сделки как элемент
риск-менеджмента

С. 27

Концепция развития
риск-ориентированного
внутреннего контроля

С. 35

Реинжиниринг в банке:
международный
опыт

С. 46



ISSN 1561-4476

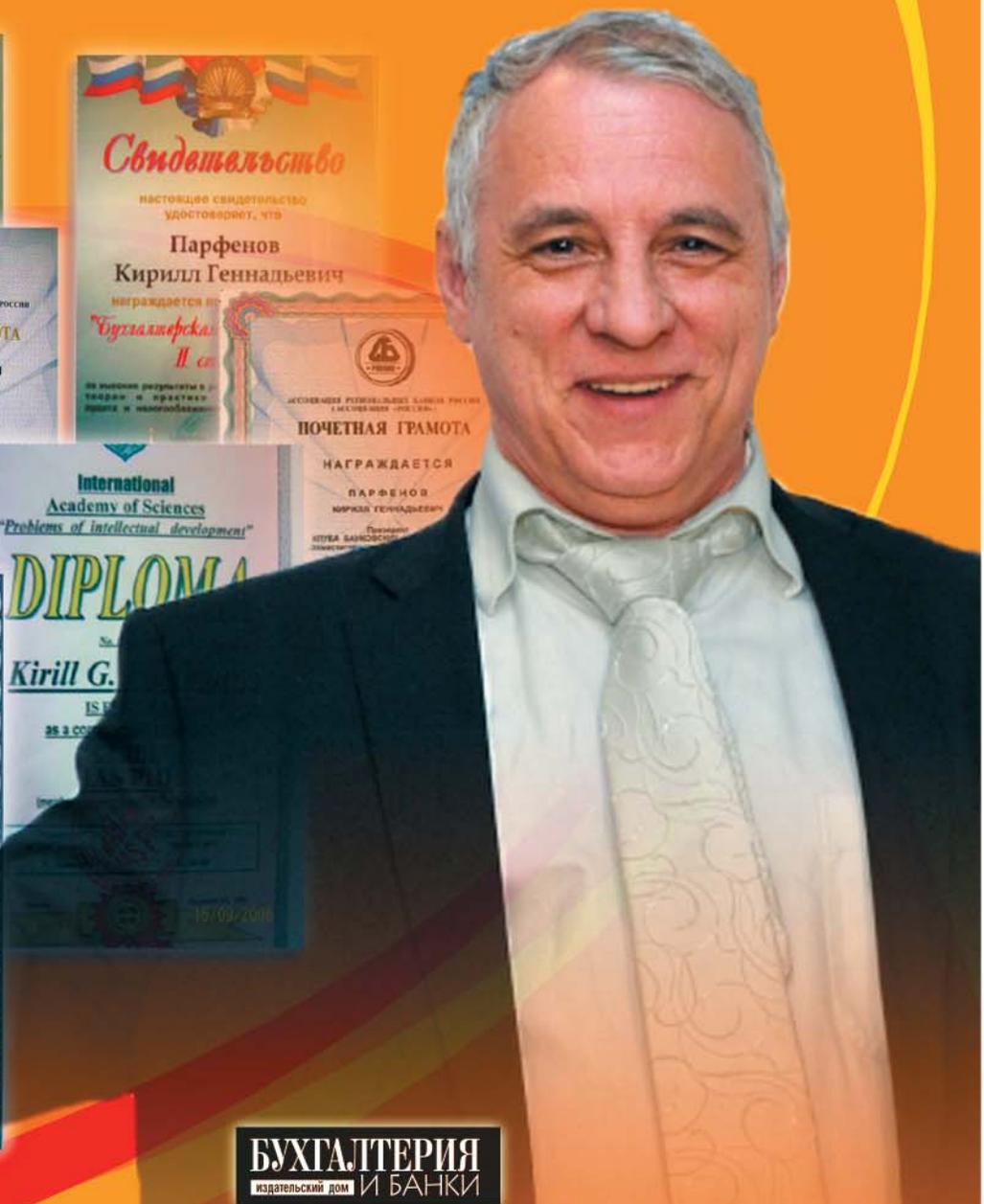


9 771561 447009 15006 >

**ДРУЗЬЯ И КОЛЛЕГИ
ПОЗДРАВЛЯЮТ
КИРИЛЛА
ГЕННАДЬЕВИЧА
С ЮБИЛЕЕМ!**

**55
лет**

Всё только начинается!



Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

**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 **ПВУ**, предоставлены журналом «Практический бухгалтерский учёт».

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Дмитрий Ефимов, нач. отдела

Леонид Беленький, технический редактор

Вадим Котов, дизайнер

Татьяна Митрофаненко, корректор

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 06.05.15.

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

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2015

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

4

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Изменения в Указание Банка России № 2332-У 10

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Средства и имущество. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНвОД) 20
1. НВНвОД, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости 20
2. НВНвОД, переданная в аренду 23

КРЕДИТОВАНИЕ

Александр УШАНОВ

Мониторинг кредитной сделки как элемент риск-менеджмента 27

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 33

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Концепция развития риск-ориентированного внутреннего контроля в банке 35

ЗА РУБЕЖОМ

Артос САРКИСЯНЦ

Реинжиниринг в банке: международный опыт 46

ВОПРОС–ОТВЕТ

58

Уважаемый подписчик!

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

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

июнь 2015

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2015!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров, экономистов, аналитиков, аудиторов, руководителей банков, кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках. Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2015 год.

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

Подписка на почте

Традиционный способ подписки — через каталог «Газеты. Журналы» агентства «Роспечать». Подписной индекс нашего журнала — 71540.

Также можно оформить подписку через региональные каталоги Межрегионального агентства подписки. Наш подписной индекс в этом каталоге — 11470.

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 19).

Подписка через издательство

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

Стоимость полугодовой подписки составляет 6600 руб. (НДС не облагается), годовой — 13200 руб. (НДС не облагается).

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

Подписка оформляется непосредственно через издательство. Для этого нужно оплатить прилагаемый счёт и выслать нам на адрес электронной почты distrib@pbu.ru тот электронный адрес, на который вы хотели бы получать электронную версию журнала. Журнал отправляется подписчикам в виде файла формата pdf электронной почтой. Бухгалтерские документы также отправляются электронной почтой, а оригиналы — обычной почтой. **Стоимость полугодовой подписки — 7200 руб. (НДС не облагается), годовой — 14 400 руб. (НДС не облагается).**

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

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

Адрес: 127006 г. Москва, Новослободская ул., д.31, стр.2, тел.: (495) 778-91-20, факс: (495) 229-32-78

Образец заполнения платёжного поручения

Получатель ИНН 7707504693/770701001 ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя ВТБ 24 (ПАО) Г.МОСКВА	БИК	044525716
	Сч. №	30101810100000000716

СЧЕТ № 000124 от 01 июня 2015 г.

Заказчик: _____
Плательщик: _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал "Бухгалтерия и банки" на II полугодие 2015 г.	экз.	1	6 600,00

К оплате: Шесть тысяч шестьсот рублей 00 копеек (НДС не облагается).

Руководитель: _____ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер: _____ (Сладков А.А.)



ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

Адрес: 127006 г. Москва, Новослободская ул., д.31, стр.2, тел.: (495) 778-91-20, факс: (495) 229-32-78

Образец заполнения платёжного поручения

Получатель ИНН 7707504693/770701001 ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя ВТБ 24 (ПАО) Г.МОСКВА	БИК	044525716
	Сч. №	30101810100000000716

СЧЕТ № 000138 от 01 июня 2015 г.

Заказчик: _____
Плательщик: _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на электронную версию журнала "Бухгалтерия и банки" на II полугодие 2015 г.	экз.	1	7 200,00

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

Руководитель: _____ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер: _____ (Сладков А.А.)



Кириллу ПАРФЁНОВУ — 55



Быстро летит время, и вот у нашего коллеги, заместителя главного редактора «Б&Б» **Кирилла Геннадьевича Парфёнова**, чей полувековой юбилей, кажется, только недавно отмечали, 27 мая новая дата. Но юбиляр не собирается жить воспоминаниями: он успевает между руководством в журнале и в банке дайвинговать у острова Корфу, отыскивая на дне древнегреческие амфоры, сниматься в ролях следователей в известных фильмах Ю. Кары, давать мастер-классы в созданном им Клубе банковских бухгалтеров, писать статьи и книги по отечественному и международному банковскому учёту и многое-многое другое.

От души поздравляем и будем и дальше по-хорошему завидовать (и подражать) его кипучей энергии!

И небольшое интервью для «Б&Б»:

— Кирилл Геннадьевич, как становятся бухгалтерами? Это призвание?

— Думаю, да. Школа № 57 на московской Знаменке славились математическими и физико-математическими классами, но был и биолого-математический, куда я после трудного отбора и поступил. Научным руководителем у нас была Г. А. Соколова, замечательный педагог, заслуженный учитель РФ (в будущем). Поступил в третий набор, так что всё было ещё в порядке эксперимента. Мы ездили по выходным на Звенигородскую биостанцию, наблюдали за животными, летом там же писали и защищали курсовую, а потом — выезд в Прибалтику и на Белое море. Об этом рассказали в своих книгах мои одноклассники, а ныне профессора Е. Парнес и Д. Карелин.

После школы очень хотелось поступить на экологию, однако тогда, в 70-е, такой дисциплины ещё не было, но обещали, что её введут в экономических вузах, и я пошёл в финансово-экономический институт. После учёбы пробовал поступить на разные места «по финансам и кредиту», попал в технико-экономическую лабораторию химического НИИ. С тех пор немного и в химии разбираюсь. Там в конце 80-х впервые познакомился с компьютерами ХТ, а потом и с быстрым АТ. Кстати, председателем профкома у нас тогда был учащийся консерватории, а ныне знаменитый певец Владимир Девятов.

В конце 80-х появилась «фишка» — маркетинговые исследования рынков. Начал этим заниматься, но было ещё интересно и другим рассказать. Первые материалы по зарубежным рынкам публиковал в БИКИ (Бюллетень иностранной коммерческой информации). Редакторы там были старой закалки, поэтому переписывать приходилось до пяти раз — опыт отличный.

Появилась и потребность в экономистах и бухгалтерях, а вскоре приняли новый план счетов. За этими событиями

следил, план счетов обсуждал, а уж потом учился и принимать, параллельно обучал интересующихся бухучёту (благо помнил много с институтских времён, да и понимал, что и как делается), давал консультации. Так потихоньку втянулся в «новые» дела, перешёл работать финансовым директором завода. Так что всё само «расставилось» по своим местам...

— Вы ведь были пионером коммерческого банковского дела и финансовой журналистики в стране...

— Можно и так сказать... Мой знакомый ходил по выставкам в поисках АБС для создаваемого банка и там познакомился с «группой товарищей», которые искали не только АБС, но и менеджмент для своего банка, включая руководство. Мне предложили занять вакансию главбуха. Дело было новое, интересное. Сказать, что всё знал и понимал, было бы неправдой. Скорее, понимал, но не знал. Что интересно, сомнений в том, что работу вытаску, не было совсем. Благо содействовали и консультировали более опытные товарищи — Н. Терехина, Е. Куликова, Ю. Монахов, помогли с получением инструкций и писем Госбанка, что-то помнил по учебникам, что-то вычитал в журналах...

Страсть к систематизации знаний привела к тому, что стал записывать для себя и сотрудников основы банковских операций. Председатель правления банка З. Отарашвили порекомендовал превратить записи в статьи. Потом из этих статей вышла первая книга «Операционная техника и учёт в коммерческом банке».

— У вас есть жизненный девиз?

— Помнится, как-то прочёл у Льва Николаевича Толстого: «Важно не место, которое мы занимаем, а направление, в котором мы двигаемся». Именно так для себя и понимаю.

Направление запросов в ЦККИ

Банком России принято Указание от 19.02.15 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй».

Обновлён порядок направления запросов в ЦККИ и получения из него информации. Утверждённый порядок заменит собой аналогичный порядок, утверждённый Указанием Банка России от 29.11.05 № 1635-У.

Указание содержит ряд терминологических уточнений и устанавливает порядок направления запросов и получения информации из ЦККИ в случае обращения непосредственно в бюро кредитных историй (БКИ) через любую кредитную организацию, МФО, кредитный кооператив, взаимодействующие с БКИ, а также порядок направления ответов ЦККИ о БКИ, в котором хранится история субъекта кредитной истории.

Определены требования к идентификации субъекта кредитной истории (физического лица, организации), личности пользователя кредитной истории (ИП, юрлица), а также к проверке наличия у отдельных категорий пользователей кредитных историй согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчёта.

Зарегистрировано Минюстом России 20 апреля 2015 года. Регистрационный № 36937.

Представление финансовой отчётности

ЦБ РФ принято Указание от 02.03.15 № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчётности». Определён порядок представления финансовой отчётности кредитными организациями, не являющимися головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы. Указанные кредитные организации обязаны представлять в Банк России годовую финансовую отчётность и аудиторское заключение по ней, промежуточную финансовую отчётность, если её опубликование предусмотрено учредительными документами кредитной организации (при

проведении аудита промежуточной финансовой отчётности она представляется вместе с аудиторским заключением), а также информацию о способе и месте опубликования годовой и промежуточной финансовой отчётности.

Финансовая отчётность представляется в Банк России в порядке и в сроки, установленные Указанием Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Информация о способе и месте опубликования финансовой отчётности представляется кредитными организациями в Банк России в порядке, аналогичном установленному пунктом 7 Указания Банка России от 03.12.12 № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчётности».

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России» и применяется начиная с отчётности за первое полугодие 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 3 апреля 2015 года. Регистрационный № 36725.

Показатель оценки капитала банков

Банком России принято Указание от 11.03.15 № 3585-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У „Об оценке экономического положения банков“».

Из группы показателей оценки капитала банков исключён показатель общей достаточности капитала. Теперь такая оценка будет осуществляться по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала банка.

При этом показатель оценки качества капитала будет определяться в порядке, ранее предусмотренном для показателя общей достаточности капитала, т. е. как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объём которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска. С учётом этого скорректирован порядок определения обобщающего результата

по группе показателей оценки капитала (РГК).

Зарегистрировано Минюстом России 30 марта 2015 года. Регистрационный № 36631.

Методика оценки банков

ЦБ РФ принято Указание от 11.03.15 № 3586-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июня 2014 года № 3277-У „О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов“».

Методика оценки банков в целях их участия в системе страхования вкладов приведена в соответствии с действующим регулированием.

Методика приведена в соответствии с порядком оценки экономического положения банков, установленным Указанием Банка России от 30.04.08 № 2005-У.

Аналогично изменениям, внесённым в данный порядок, из методики исключено упоминание показателя оценки капитала банков «Общая достаточность капитала».

Зарегистрировано Минюстом России 1 апреля 2015 года. Регистрационный № 36664.

Предоставление кредитных отчётов

Банком России принято Указание от 15.03.15 № 3599-У «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчётов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй».

Установлен порядок направления Банку России бюро кредитных историй кредитного отчёта физического и юридического лица.

Для получения соответствующего отчёта Банк России направляет по электронной почте в бюро кредитных историй (БКИ) запрос в виде электронного сообщения на получение кредитного отчёта. Обмен электронными сообщениями между Банком России и БКИ осуществляется с применением средств криптографической защиты информации.

При получении БКИ запроса бюро должно провести проверку подлинности и целостности электронного сообщения и в течение 60 минут с момента получения направить в Банк России кредитный

отчёт лица, указанного в запросе. Указывается порядок действий БКИ в случае невозможности предоставления кредитного отчёта.

В приложениях к указанию утверждены перечни обязательных сведений, которые указываются в запросах Банка России, направляемых в БКИ в целях получения кредитного отчёта физического и юридического лица.

Установлено, что указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 8 апреля 2015 года. Регистрационный № 36779.

Требования к правилам внутреннего контроля

ЦБ РФ принято Указание от 17.03.15 № 3601-У «О внесении изменений в приложение к Положению Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П „О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Расширен перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, используемый при осуществлении банками внутреннего контроля для борьбы с легализацией преступных доходов.

В число таких признаков, в частности, включены зачисление денежных средств на счета клиентов, занимающих государственные должности, а также должности в государственных корпорациях (их супругов, близких родственников), зачисление денежных средств на счёт клиента — иностранного публичного должностного лица (его супруга, близкого родственника) либо перевод клиентом денежных средств в пользу таких лиц и совершение иных операций в их интересах (к их выгоде), операция клиента по его банковскому счёту (вкладу), связанная с выдачей (перечислением) остатка денежных средств при его закрытии по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля, а также в связи с расторжением договора банковского счёта (вклада), а также операция, связанная с выдачей клиенту (перечислением по поручению клиента) остатка денежных средств, ранее переведённого кредитной

организацией на специальный счёт в Банке России в связи с расторжением договора банковского счёта (вклада) с таким клиентом.

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

Зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2015 года. Регистрационный № 36828.

Новые требования к раскрытию отчётности

Банком России принято Указание от 19.03.15 № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У „О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности“».

Начиная с отчётности на 1 июля 2015 года вводятся новые требования к раскрытию бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитных организаций. Изменения направлены на реализацию в РФ требований Базеля-3 «Международные подходы к повышению устойчивости банковского сектора».

В частности, устанавливается обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормах и о показателе финансового рычага (в числе таких сведений — причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчётный период, а также причины существенных расхождений между размером активов (без учёта ПФИ и активов по некоторым операциям с ценными бумагами) и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага).

Определён также перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований (задачи, решаемые при совершении таких сделок и виды связанных с этим рисков, перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки, сведения о балансовой стоимости уступленных требований и др.). Зарегистрировано Минюстом России 3 апреля 2015 года. Регистрационный № 36722.

Управление риском материальной мотивации

ЦБ РФ принято Указание от 19.03.15 № 3603-У «О внесении изменений в Ука-

зание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У „Об оценке экономического положения банков“».

Скорректированы требования к оценке показателя управления риском материальной мотивации персонала кредитной организации для целей определения её экономического положения.

Уточнено, в частности, что показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) определяется по состоянию на 1 октября текущего года. Оценка данного показателя может быть пересмотрена по результатам мониторинга системы оплаты труда банка, осуществляемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.14 № 154-И. Скорректировано также влияние оценки данного показателя на оценку качества управления банка.

Зарегистрировано Минюстом России 3 апреля 2015 года. Регистрационный № 36704.

Раскрытие информации о процентных ставках

Банком России издано Указание от 23.03.15 № 3606-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У „О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами“».

Скорректирован порядок раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами. Уточнено, что речь идёт об информации о процентных ставках по договорам банковского вклада (счёта), заключённым с физлицами, в том числе ИП, и подлежащим обязательному страхованию. Максимальные процентные ставки по вкладам рассчитываются как полная стоимость вклада.

Пересмотрена формула для определения этой стоимости. Так, от эффективной процентной ставки отошли в пользу среднегодовой доходности.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России» и применяется начиная с раскрытия информации за апрель 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2015 года. Регистрационный № 36807.

Базовый уровень доходности вкладов

ЦБ РФ принято Указание от 23.03.15 № 3607-У «Об определении базового уровня доходности вкладов».

Банки, привлекающие вклады на условиях доходности, превышающей базовую на 2–3 процентных пункта и более, с 1 июля 2015 года будут платить страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов по дополнительным ставкам.

Для установления таких банков ЦБ РФ разработан порядок определения базового уровня доходности вкладов. Базовый уровень доходности вкладов определяется отдельно по вкладам в валюте РФ и иностранной валюте. Он рассчитывается ежемесячно путём определения средней арифметической ставки из максимальных процентных ставок по вкладам в банках, привлёкших наибольший объём вкладов, составляющий в совокупности 2/3 общего объёма вкладов населения в банках страны. Базовый уровень доходности вкладов публикуется на сайте ЦБ РФ.

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

Зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2015 года. Регистрационный № 36783.

Конвертация валютной ипотеки

Банком России принято Указание от 03.04.15 № 3610-У «Об отражении в бухгалтерском учёте расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года». Расходы от конвертации валютной ипотеки в рубли могут быть списаны единовременно на балансовый счёт 70606 «Расходы». Также кредитная организация может принять решение о списании указанных расходов в течение определённого срока (но не превышающего срок, оставшийся до погашения ипотечной жилищной ссуды).

В этом случае расходы отражаются на счёте 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» с последующим списанием на балансовый счёт 70606 «Расходы».

Применение штрафов к операторам

ЦБ РФ принято Указание от 07.04.15 № 3617-У «О внесении изменений в Ука-

зание Банка России от 25 июня 2014 года № 3294-У „О порядке применения к операторам платёжных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»“».

Внесены уточнения в порядок применения к операторам платёжных систем штрафов. В частности, предусмотрено, что при принятии решений о взыскании штрафов с оператора платёжной системы, не являющейся национально значимой платёжной системой, в рамках которой определяются правила эмиссии международных платёжных карт и осуществляются на территории РФ переводы денежных средств с использованием международных платёжных карт, учитывается соблюдение кредитными организациями требований Указания Банка России от 16.12.14 № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платёжного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платёжных карт».

Основанием для взыскания штрафа является невнесение денежных средств, составляющих сумму обеспечительного взноса, на специальный счёт в Банке России по учёту обеспечительного взноса оператора платёжной системы, не являющейся национально значимой платёжной системой, в порядке, определяемом Положением Банка России от 12.06.14 № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платёжных систем, не являющихся национально значимыми платёжными системами».

В требовании об уплате штрафа, предусмотренного статьёй 82.4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», могут быть указаны суммы штрафов за несколько дней приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платёжной инфраструктуры участнику (участникам) платёжной системы и его (их) клиентам. В этом случае в требовании об уплате штрафа также указывается общая сумма штрафа, подлежащая уплате.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 17 апреля 2015 года. Регистрационный № 36891.

Порядок исчисления обеспечительного взноса

Банком России принято Указание от 07.04.15 № 3618-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П „Об обеспечительных взносах операторов платёжных систем, не являющихся национально значимыми платёжными системами“».

Уточнён порядок исчисления и внесения обеспечительного взноса оператором платёжной системы. Так, в частности, установлено, что при исчислении суммы ежеквартального отчисления не учитываются суммы распоряжений, представленных в платёжный клиринговый центр НСПК прямыми участниками платёжной системы, не являющейся национально значимой, в рамках которой определяются правила эмиссии международных платёжных карт и осуществляются на территории РФ переводы денежных средств с использованием международных платёжных карт.

Согласно внесённому дополнению обеспечительный взнос возвращается оператору платёжной системы также при представлении прямыми участниками платёжной системы международных платёжных карт распоряжений по всем осуществляемым на территории РФ переводам денежных средств с использованием международных платёжных карт в платёжный клиринговый центр НСПК. В этом случае взнос возвращается после получения ответа платёжного клирингового центра НСПК, подтверждающего информацию, содержащуюся в представленных оператором платёжной системы международных платёжных карт сведениях.

В новой редакции изложена форма представления сведений о распоряжениях участников платёжной системы, представленных в платёжный клиринговый центр (центры) платёжной системы. Зарегистрировано Минюстом России 17 апреля 2015 года. Регистрационный № 36892.

Введены новые балансовые счета

ЦБ РФ принято Указание от 15.04.15 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

В плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях предусмотрены отдельные счета для учёта обязательств (требований) по выплате вознаграждений и выходных пособий работникам. Дополнения в правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях учитывают требования Международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам».

Введены новые балансовые счета: 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», 60335 и 60336 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению», 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Определены характеристики вновь вводимых балансовых счетов и внесены изменения в характеристику балансовых счетов 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» в связи с изменением их назначения.

Порядок бухучёта вознаграждений

Банком России принято Положение от 15.04.15 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях». Для кредитных организаций установлен порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам. Положение устанавливает порядок бухгалтерского учёта краткосрочных вознаграждений работникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий.

Под вознаграждениями понимаются, в частности, все виды возмещений за выполнение работниками своих трудовых функций (а также за расторжение трудового договора), выплаты в пользу членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся доброволь-

ное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Положение вступает в силу 1 января 2016 года.

Методические рекомендации Банка России

ЦБ РФ утверждены Методические рекомендации по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.11 № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов», от 30.03.15 № 8-МР.

Банком России на практических примерах разъяснён порядок отражения в бухгалтерском учёте производных финансовых инструментов. Речь идёт о договорах, на которые распространяется действие Положения Банка России от 04.07.11 № 372-П, устанавливающего порядок ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов.

С учётом изменений, внесённых в названное положение (расширен перечень договоров, на которые распространяется его действие), Банком России разработаны новые методические рекомендации, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учёте форвардного и фьючерсного договоров, опционных договоров (типа «колл», «пут»), своп-договора, договора купли-продажи ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора.

Банком России утверждены Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 02.04.15 № 9-МР. Регулятор обратил внимание кредитных организаций на незаконные схемы по обналичиванию денежных средств при участии платёжных агентов. Банком России выявлены случаи, когда платёжные агенты не сдают или не в полном объёме сдают в кредитную организацию для зачисления на свой специальный банковский счёт (счета) наличные денежные средства, полученные при приёме платежей, и передают их заказчиком наличных

денег. В этой связи разработаны методические рекомендации, направленные на минимизацию вовлечения кредитной организации в незаконные схемы.

В частности, банкам рекомендовано обеспечивать повышенное внимание соблюдению платёжными агентами режима использования специального банковского счёта, отказывать в проведении по банковскому счёту не предусмотренных законодательством операций, а также рассматривать возможность реализации права на расторжение договора банковского счёта (вклада) с клиентом.

ЦБ РФ утверждены Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 02.04.15 № 10-МР.

Регулятором разработаны рекомендации по пресечению сомнительных операций, связанных с обналичиванием денежных средств с использованием инфраструктуры ФГУП «Почта России». Выявлены случаи открытия клиентами банковских счетов для аккумулирования на них денежных средств юрлиц, которые переводятся на счета филиалов ФГУП «Почта России» в целях их дальнейшей выдачи в личной форме физлицам.

Приведены признаки, идентифицирующие таких клиентов (минимальный размер уставного капитала, единственное лицо в качестве участника общества, его руководителя и бухгалтера, транзитный характер совершаемых операций, а также наличие признаков, указывающих на необычный характер сделки (код 1415), содержащихся в приложении к Положению Банка России от 02.03.12 № 375-П, и др.). Определён перечень мер, обеспечиваемых кредитными организациями в рамках реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (истребование документов, являющихся основанием для совершения таких операций, направление соответствующей информации в уполномоченный орган, реализация права на расторжение договора с клиентом и пр.).

Банком России утверждены Методические рекомендации об отражении операций в форме отчётности 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях» от 20.04.15 № 11-МР.

Регулятором на практических примерах разъяснён порядок отражения информации в отчёте уполномоченного банка об иностранных операциях. Собираемая информация в рамках указанной отчётности (форма 0409401) используется для составления платёжного баланса РФ и международной инвестиционной позиции банковского сектора РФ.

Методические рекомендации, доведённые письмом Банка России, включают примеры, иллюстрирующие отражение операций в указанной форме отчётности в соответствии с новыми требованиями, вступившими в силу 1 апреля 2015 года. Напомним также, что, принимая во внимание значительные изменения в порядке составления и представления данной отчётности, Банк России в письме от 31.03.15 № 05-15-1/2860 указал на возможность неприменения мер воздействия принудительного характера в отношении кредитных организаций, допустивших нарушения при её составлении за апрель, май и июнь 2015 года.

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 31.03.15 № 04-31-2/2848 «О вопросах, рекомендуемых к разрешению при заключении с клиентами — юридическими лицами договоров банковского счёта и депозита». Регулятором рекомендовано при заключении с юрлицами договоров банковского счёта (депозита) урегулировать вопросы, касающиеся списания денежных средств по исполнительным документам. Так, сообщается, что при наличии у клиента в банке помимо счёта по депозиту также банковского счёта (счетов) целесообразно определить счёт, приоритетный для списания денежных средств по исполнительным документам.

Также, в частности, подлежат урегулированию условия, при наличии которых в случае перечисления денежных средств со счёта по депозиту во исполнение содержащихся в исполнительном документе требований сохранится возможность продолжения действия договора банковского депозита без изменения ранее согласованных сторонами условий.

Банком России выпущено письмо от 31.03.15 № 05-15-1/2860 «О неприменении мер к кредитным организациям». Регулятор считает целесообразным временно воздержаться от применения мер

к кредитным организациям, допустившим нарушения при составлении ими отчётности по формам 0409401 и 0409410. Объясняется это значительными изменениями в порядке составления и представления отчётности по формам 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях» и 0409410 «Сведения об активах и обязательствах уполномоченного банка по видам валют и странам».

При нарушении составления указанной отчётности за апрель, май и июнь 2015 года рекомендовано воздержаться от применения мер, предусмотренных статьёй 74 закона о Центральном банке.

ЦБ РФ выпущено письмо от 09.04.15 № 016-41-1/3171 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Банкам — клиринговым организациям разрешено при расчёте обязательных нормативов применять курс иностранной валюты, установленный на 1 октября 2014 года. Речь идёт о включении в расчёт обязательных нормативов остатков денежных средств на корреспондентских счетах и клиринговых банковских счетах, образовавшихся в период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года включительно, в результате перечисления контрагентами по договорам об оказании клиринговых услуг денежных средств, предназначенных для учёта обеспечения исполнения обязательств по сделкам, заключённым на организованных торгах. Информация о применяемом курсе валют отражается в пояснительной записке к представляемой отчётности по формам 0409118 и 0409135.

Задолженность по банковским гарантиям

Правительством РФ принято постановление от 28.04.15 № 405 «Об утверждении Правил осуществления заказчиком в 2015 году реструктуризации задолженностей коммерческих банков, возникших в связи с предъявлением требований к исполнению банковских гарантий, предоставленных в качестве обеспечения исполнения контрактов».

Установлен порядок осуществления заказчиком в 2015 году реструктуризации задолженностей коммерческих банков, возникших в связи с предъявлением требований к исполнению банковских гаран-

тий, предоставленных в качестве обеспечения исполнения контрактов. Речь идёт в том числе о государственных и муниципальных контрактах, гражданско-правовых договорах бюджетных учреждений, заключённых до дня вступления в силу закона о контрактной системе в сфере закупок.

Под реструктуризацией задолженности по банковской гарантии понимается изменение первичных обязательств на иные обязательства, предусматривающие другие способы исполнения обязательств, выраженные в установлении графика поэтапного погашения такой задолженности.

Перечислены условия реструктуризации задолженности. Предусматривается поэтапное погашение задолженности коммерческих банков по банковским гарантиям в течение 2015 года равными долями, перечисляемыми заказчику ежемесячно, за исключением задолженностей, компенсирующих размер выплаченного аванса.

Решение о реструктуризации задолженности принимается на основании обращения коммерческого банка, которому заказчиком направлено требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии. Заказчик рассматривает обращение коммерческого банка в течение 10 рабочих дней.

При положительном решении заключается соглашение о реструктуризации задолженности. Приведены требования к его содержанию. Оно подписывается на год. Приведена формула для расчёта суммы задолженности, подлежащей реструктуризации.

Представление информации налоговикам

ФНС России издала приказ от 09.02.15 № ММВ-7-2/59 «О внесении изменений в приказ Федеральной налоговой службы от 25.07.2012 № ММВ-7-2/520 „Об утверждении Порядка представления в банки (операторам по переводу денежных средств) документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и представления банками (операторами по переводу денежных средств) информации по запросам налоговых органов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи“».

Скорректирован порядок представления в банки (операторам по переводу денежных средств) документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, и представления банками (операторами) информации по запросам налоговых органов в электронном виде по ТКС.

Уточнено, что порядок, в частности, применяется в отношении открытых в банках счетов, вкладов (депозитов) организаций, ИП и физлиц, не являющихся ИП (ранее — открытых в банках счетов организаций, ИП). К вышеуказанным документам поправками отнесены запросы о представлении справок о наличии вкладов (депозитов), об остатках средств на вкладах (депозитах), а также выписок по операциям по вкладам (депозитам).

Поправки вступают в силу по истечении шести месяцев со дня официального опубликования.

Зарегистрирован Минюстом России 20 апреля 2015 года. Регистрационный № 36921.

Приостановка операций по счетам

ФНС России издала приказ от 20.03.15 № ММВ-7-8/117 «Об утверждении Порядка информирования банков о приостановлении (об отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в пункте 11 статьи 76 НК РФ».

Согласно НК РФ приостановление операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, пеней и (или) штрафа. Установлен порядок информирования банков о таком приостановлении (об отмене приостановления). Для этого используется интернет-сервис «Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов». Он размещается на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru).

Сведения о наличии либо об отсутствии решения о приостановлении операций по счетам (переводов электронных денежных средств) представляются на момент обращения банка.

Последний вводит в интернет-сервис ИНН лица, в отношении которого запрашиваются сведения, и свой БИК.

Для проверки подлинности сведений, представленных ФНС России с использованием интернет-сервиса, банки устанавливают самоподписанный сертификат ключа проверки электронной подписи и список аннулированных сертификатов ключей проверки электронных подписей аккредитованного удостоверяющего центра службы, размещённых на сайте ведомства. Информация в интернет-сервисе актуализируется налоговым органом в режиме реального времени в течение рабочего дня, в который принято решение.

Зарегистрирован Минюстом России 3 апреля 2015 года. Регистрационный № 36723.

Направление запросов об операциях

Росфинмониторингом издан приказ от 23.12.14 № 349 «Об утверждении Положения о направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам РФ, в электронной форме».

Определён порядок направления Росфинмониторингом в кредитные организации электронных запросов об операциях клиентов, о движении средств по их счетам, об их бенефициарных владельцах. Такие запросы формируются в виде XML-файлов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и зашифровываются с применением средств криптографической защиты информации. Запрос содержит сведения о кредитной организации, о клиентах и о запрашиваемой информации.

Сводные архивные файлы, содержащие сформированные в течение рабочего дня запросы, не позднее 18 часов (по московскому времени) дня их формирования передаются в Банк России, который направляет их в свои территориальные учреждения для последующей их доставки в кредитные организации. Территориальные учреждения ЦБ РФ проводят проверку подлинности и целостности каждого сводного архивного файла, позволяющую установить, что такой файл был направлен Росфинмониторингом и не был изменён в ходе передачи.

Запросы направляются кредитным организациям не позднее 12 часов (по местному времени) рабочего дня, следующего за днём получения соответствующего сводного архивного файла. Росфинмониторинг обеспечивает разработку и размещение на своём сайте согласованной с Банком России структуры такого электронного запроса и иных используемых в данном процессе документов. Зарегистрирован Минюстом России 17 апреля 2015 года. Регистрационный № 36886.

Обеспечение информационной безопасности

ЦБ РФ утверждены рекомендации организациям банковской системы РФ по обеспечению информационной безопасности при использовании технологии виртуализации, расширяющие и уточняющие базовый набор требований к информационной безопасности, — «Рекомендации в области стандартизации Банка России „Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Обеспечение информационной безопасности при использовании технологии виртуализации“ РС БР ИББС-2.8-2015».

Документ подлежит применению организациями банковской системы РФ, использующими технологию виртуализации в рамках реализации банковских технологических процессов, на добровольной основе.

Установлены, в частности, рекомендации по разделению потоков информации и изоляции виртуальных машин, обеспечению информационной безопасности образов виртуальных машин, обеспечению информационной безопасности серверных компонентов виртуализации, обеспечению информационной безопасности виртуальных машин, обеспечению информационной безопасности автоматизированных рабочих мест пользователей (терминалов и персональных электронных вычислительных машин), используемых при реализации технологии виртуализации рабочих мест пользователей, мониторингу информационной безопасности, составу ролей и разграничению полномочий эксплуатационного персонала, обеспечению информационной безопасности систем хранения данных.

Рекомендации вводятся в действие 1 мая 2015 года.

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

Изменения в Указание Банка России № 2332-У¹

Данной статьёй завершим подробное рассмотрение изменений, внесённых регулятором в Указание № 2332-У. Банк России в декабре прошлого года выпустил очередные изменения к Указанию от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных ор-

ганизаций в Центральный банк Российской Федерации». В Указание от 02.12.14 № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.09 № 2332-У» регулятор внёс изменения в сроки представления форм отчётности, изменил редакцию ряда форм, добавил новые формы.

Форма 0409634 «Отчёт об открытых валютных позициях»

Редакция пункта 9 порядка составления формы была изменена (см. табл. 1).

Таблица 1

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
9	<p>Отчёт составляется в целом по кредитной организации и представляется в территориальное учреждение Банка России: ежедекадно (с разбивкой за каждый рабочий день декады): кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений), составляющими и представляющими отчётность по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», — не позднее 4-го рабочего дня, следующего за отчётной декадой; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 6-го рабочего дня, следующего за отчётной декадой;</p> <p>ежемесячно (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным): кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), не составляющими и не представляющими отчётность по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным.</p> <p>В Отчёт включаются данные за последний календарный день отчётного месяца (последней отчётной декады).</p> <p>Отчёт на консолидированной основе составляется кредитными организациями и представляется в территориальное учреждение Банка России:</p> <p>по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: кредитными организациями (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций) — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным;</p> <p>по состоянию на 1 января: кредитными организациями, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 2 месяцев года, следующего за отчётным</p>	<p>Отчёт составляется в целом по кредитной организации и представляется в территориальное учреждение Банка России: ежемесячно (с разбивкой за каждый операционный день месяца, включая дни месяца, в которые кредитной организацией осуществлялись только операции по переоценке средств, выраженных в иностранной валюте): кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений), составляющими и представляющими отчётность по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», — не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным отчётной декадой; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным отчётной декадой;</p> <p>ежемесячно (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным): кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), не составляющими и не представляющими отчётность по форме 0409701 «Отчёт об операциях на валютных и денежных рынках», — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным.</p> <p>В Отчёт включаются данные за последний календарный день отчётного месяца (последней отчётной декады): Отчёт на консолидированной основе составляется кредитными организациями и представляется в территориальное учреждение Банка России:</p> <p>по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: кредитными организациями (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций) — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным;</p> <p>по состоянию на 1 января: кредитными организациями, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 2 месяцев года, следующего за отчётным</p>

Форма 0409652 «Оперативный отчёт о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов»

Небольшие изменения были внесены в порядок составления формы (см. табл. 2).

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 4, 5 за 2015 г.

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
2	Отчёт составляется и представляется на основе данных аналитического бухгалтерского учёта валютных операций уполномоченными банками, филиалами уполномоченных банков, которым в соответствии с положением о филиале делегировано право на осуществление валютных операций (далее — уполномоченный банк), на транзитные валютные счета клиентов которых в течение отчётного операционного дня зачислена сумма средств в иностранной валюте (за исключением клиринговых валют), равная или превышающая в эквиваленте 1 млн долларов США. Указанная сумма определяется по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному на отчётную дату Банком России, или, в случае если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России. В иных случаях уполномоченные банки Отчёт не представляют. Данные указываются в единицах иностранной валюты	Отчёт составляется и представляется на основе данных аналитического бухгалтерского учёта валютных операций уполномоченными банками, филиалами уполномоченных банков, которым в соответствии с положением о филиале делегировано право на осуществление валютных операций (далее — уполномоченный банк), на все транзитные валютные счета клиентов которых в течение отчётного операционного дня зачислена общая сумма средств в иностранной валюте (за исключением клиринговых валют), равная или превышающая в эквиваленте 1 млн долларов США. Указанная сумма определяется по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному на отчётную дату Банком России, или, в случае если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России. В иных случаях уполномоченные банки Отчёт не представляют. Данные указываются в единицах иностранной валюты
5	В Отчёт включаются следующие сведения: по строке 1 — общая сумма средств в иностранной валюте, поступивших на транзитные валютные счета резидентов в течение отчётного операционного дня; по строке 2 — общая сумма средств в иностранной валюте, идентифицированных клиентами в соответствии с требованиями валютного законодательства, списанных с транзитных валютных счетов резидентов в течение отчётного операционного дня; по строке 2.1 — из суммы средств, указанных по строке 2, средства в иностранной валюте, списанные с транзитных валютных счетов резидентов с целью зачисления на валютные счета резидентов в этом же уполномоченном банке; по строке 2.2 — из суммы средств, указанных по строке 2, средства в иностранной валюте, списанные с транзитных валютных счетов резидентов в иных целях; по строке 3 — величина остатка средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов — клиентов уполномоченного банка на конец отчётного операционного дня. Сумма значений показателей по строкам 2.1 и 2.2 должна быть равна значению показателя по строке 2	В Отчёт включаются следующие сведения: по строке 1 — общая сумма средств в иностранной валюте, поступивших на транзитные валютные счета резидентов в течение отчётного операционного дня; по строке 2 — общая сумма средств в иностранной валюте, идентифицированных клиентами в соответствии с требованиями валютного законодательства, списанных с транзитных валютных счетов резидентов в течение отчётного операционного дня; по строке 2.1 — из суммы средств, указанных по строке 2, средства в иностранной валюте, списанные с транзитных валютных счетов резидентов с целью зачисления на валютные счета резидентов на их валютные счета в этом же уполномоченном банке; по строке 2.2 — из суммы средств, указанных по строке 2, средства в иностранной валюте, списанные с транзитных валютных счетов резидентов в иных целях; по строке 3 — величина остатка средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов — клиентов уполномоченного банка на конец отчётного операционного дня. Сумма значений показателей по строкам 2.1 и 2.2 должна быть равна значению показателя по строке 2

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

Редакция пункта I.11 была изменена регулятором (см. табл. 3).

Таблица 3

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
I.11	Отчёт должен включать операции только головного офиса для уполномоченных банков, зарегистрированных в г. Москве и Московской области (далее — Московский регион), без учёта операций иногородних филиалов уполномоченного банка. Для зарегистрированных в Московском регионе филиалов иногородних уполномоченных банков в Отчёт должны включаться только собственные операции филиала, без учёта операций головного офиса. Под собственными операциями филиала в рамках настоящего Порядка понимаются сделки, заключённые филиалом с использованием кодов, идентифицирующих филиал (код Reuters-Dealing, БИК, телефон и тому подобное), независимо от того, с кем заключено генеральное соглашение (договор) об осуществлении межбанковских операций	В случае если Отчёт представляет головной офис уполномоченного банка, в Отчёт должны включаться только собственные операции головного офиса (без учёта операций филиалов), если Отчёт представляет филиал уполномоченного банка, в Отчёт должны включаться только собственные операции филиала, без учёта операций головного офиса. Под собственными операциями филиала в рамках настоящего Порядка понимаются сделки, заключённые филиалом дилинговым подразделением уполномоченного банка с использованием идентификаторов места нахождения дилингового подразделения, присвоенных головному офису или филиалу уполномоченного банка (например, код Reuters-Dealing, БИК, телефон и тому подобное). При отражении в Отчёте межбанковских операций с кредитными организациями — резидентами Российской Федерации в графе 9 Отчёта для контрагента — головного офиса кредитной организации указывается регистрационный номер кредитной организации, а для филиала — регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер филиала после знака «/», соответствующие идентификатору места нахождения дилингового подразделения кредитной организации, независимо от того, с кем заключено генеральное соглашение (договор) об осуществлении межбанковских операций

Форма 0409711 «Отчёт по ценным бумагам»

В ряд пунктов порядка составления формы регулятор внёс правки (см. табл. 4).

Таблица 4

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
I.5	При составлении Отчёта государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» следует относить к категории резидентов, не являющихся кредитными организациями	При составлении Отчёта государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» следует относить к категории резидентов, не являющихся кредитными организациями. Международные финансовые организации, в том числе созданные и осуществляющие свою деятельность в соответствии с межправительственными соглашениями, следует относить к категории прочих нерезидентов
II.3	В графе 61 указывается совокупное количество ценных бумаг, принадлежащих кредитной организации на праве собственности, учитываемых на счетах депо собственников, в том числе торговых счетах депо, и отражаемых на синтетических счетах депо № 98050, 98053, 98070	В графе 61 указывается совокупное количество ценных бумаг, принадлежащих кредитной организации на праве собственности, учитываемых на счетах депо собственников, в том числе торговых счетах депо, и отражаемых на синтетических счетах депо № 98050, 98053, 98070. По отдельным категориям эти данные отражаются в графах с 62 по 68 включительно

Форма 0409801 «Отчёт о составе участников банковской группы»

В форме наименование графы 8 было изменено с «Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, тыс. руб.» на «**Стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, тыс. руб.**».

Также форма была дополнена разделом «Справочно» следующего содержания (см. табл. 5).

Таблица 5

Раздел «Справочно».

Сведения о ценных бумагах, эмитированных участниками банковской группы и принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы

Номер участника	Номер (код) эмитента	Наименование эмитента	Код типа ценных бумаг	Ценные бумаги, тыс. руб.		Категория качества	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
				по цене приобретения	по текущей (справедливой) стоимости		
1	2	3	4	5	6	7	8

Порядок составления формы также был изменён (см. табл. 6).

Таблица 6

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
9	В графе 8 Отчёта отражается балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, отражённая в отчётности головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	В графе 8 Отчёта отражается балансовая стоимость акций (долей) стоимость ценных бумаг и иного имущества , принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам банковской группы, отражённая в индивидуальной отчётности головной кредитной организации и (или) участников банковской группы на дату получения контроля за деятельностью участника банковской группы или приобретения на неё значительного влияния (дату приобретения указанных ценных бумаг и иного имущества)
14	X	В разделе «Справочно» указывается следующая информация. 14.1. В графе 1 указывается уникальный номер участника банковской группы, владеющего ценными бумагами, эмитированными головной кредитной организацией и (или) участниками группы, в соответствии с его порядковым номером, указанным в графе 1 раздела 1. 14.2. В графе 2 указывается уникальный номер участника банковской группы, являющегося эмитентом ценных бумаг, в соответствии с его порядковым номером, указанным в графе 1 раздела 1. 14.3. В графе 3 указывается наименование участника банковской группы — эмитента ценных бумаг.

Окончание таблицы 6 см. на с. 13

№ пункта	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
		<p>14.4. В графе 4 указывается код типа ценных бумаг в соответствии с кодами, установленными пунктом 5 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409116 «Сведения о ценных бумагах, приобретённых кредитной организацией».</p> <p>14.5. В графе 5 приводится информация о ценных бумагах, принадлежащих участнику банковской группы, указанному в графе 1, которые отражаются в бухгалтерском учёте по цене приобретения.</p> <p>14.6. В графе 6 приводится информация о ценных бумагах, принадлежащих участнику банковской группы, указанному в графе 1, которые отражаются в бухгалтерском учёте по текущей (справедливой) стоимости с учётом результата их переоценки.</p> <p>В случае заполнения графы 5 раздела «Справочно» Отчёта графа 6 не заполняется.</p> <p>14.7. Графы 7 и 8 заполняются в отношении ценных бумаг, информация по которым приведена в графе 5 раздела «Справочно» Отчёта</p>
15	X	<p>Информация по разделу «Справочно» представляется в территориальные учреждения Банка России:</p> <p>по требованию Банка России — не позднее 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России;</p> <p>по состоянию на 1 января — в срок не позднее двух месяцев года, следующего за отчётным</p>

Форма 0409805 «Расчёт собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»

Пункт 2 порядка составления формы был дополнен абзацем следующего содержания:

«При формировании Отчёта в заголовочной части указывается полное наименование участника банковской группы или группы организаций в соответствии с пунктом 3 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409801 «Отчёт о составе участников банковской группы». При этом транскрипция наименования одного и того же юридического лица должна быть неизменной на протяжении всех отчётных периодов составления Отчёта. В случае изменения наименования юридического лица в Отчёте указывается его новое наименование, а в скобках — прежнее».

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Графа 5 формы была переименована с «Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года» на «Данные на начало отчётного года».

Строка 15.1 была изменена с «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» на «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей».

Порядок составления формы также был изменён (см. табл. 7).

Таблица 7

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
3	<p>Сведения, приведённые в Отчёте и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей, должны соответствовать данным формы 0409101 на соответствующую дату, а по состоянию на 1 января — итоговым данным, отражённым в графе 14 приложения 13 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».</p> <p>В графе 5 Отчёта приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчётную дату прошлого года</p>	<p>Сведения, приведённые в Отчёте и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей, должны соответствовать данным формы 0409101 на соответствующую дату, а по состоянию на 1 января — итоговым данным, отражённым в графе 14 приложения 13 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».</p> <p>В графе 5 Отчёта приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчётную дату прошлого года.</p> <p>В графе 3 Отчёта указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье отчёта. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, то их номера указываются через запятую.</p> <p>В графе 5 Отчёта приводятся сопоставимые данные на начало отчётного года</p>

Строка 3 «Средства в кредитных организациях» была дополнена счётом 30213 «Счета участников расчётов в расчётных небанковских кредитных организациях».

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

Порядок составления формы был изменён (см. табл. 8).

Таблица 8

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
3	Сведения, приведённые в Отчёте и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей, должны соответствовать данным отчётности по форме 0409102, а по состоянию на 1 января — данным графы 6 регистра (документа) синтетического учёта Отчёта о финансовых результатах, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В графе 5 Отчёта приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года	Сведения, приведённые в Отчёте и сгруппированные в соответствии с Разработочной таблицей, должны соответствовать данным отчётности по форме 0409102, а по состоянию на 1 января — данным графы 6 регистра (документа) синтетического учёта Отчёта о финансовых результатах, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В графе 5 Отчёта приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В графе 3 Отчёта указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье отчёта. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, то их номера указываются через запятую

Форма 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»

Наименование формы было изменено на «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

В разделе 1 и 3 наименование граф 4 и 6 было изменено. Теперь по графе 4 отображаются данные на отчётную дату, а по графе 6 — данные на начало отчётного года.

В разделе 1 формы после строки 2.2 добавлена строка 2.3 «Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)».

В подразделе 2.1 общее название граф 7–9 было изменено на «Данные на начало отчётного года».

Редакция строк 2, 2.1 и 2.2 подраздела 2.1 была изменена:

2	Активы с иными коэффициентами риска:
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов
2.1.2	требования участников клиринга
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов

В подразделе 2.2 и 2.3 название графы 5 было изменено на «Данные на начало отчётного года».

Форма была дополнена разделом 4 «Информация о показателе финансового рычага» (см. табл. 9).

Таблица 9

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчётную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчётной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчётной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчётной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Порядок составления формы подвергся также изменениям (см. табл. 10).

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
1	Отчётность по форме 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» (далее — Отчёт) по состоянию на 1 января в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее — Указание Банка России № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» является приложением к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах и подлежит раскрытию. Отчёт представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.	Отчётность по форме 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее — Отчёт) по состоянию на 1 января в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее — Указание Банка России № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» является приложением к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах и подлежит раскрытию. Отчёт представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, не позднее 3 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.
2, абзац 2	По строкам 2.1 и 2.2 раздела 1 Отчёта приводятся данные о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности базового капитала (строка 2.1) и основного капитала (строка 2.2) в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», (далее — Инструкция Банка России № 139-И)	По строкам 2.1 и 2.22.1–2.3 раздела 1 Отчёта приводятся данные о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности базового капитала (строка 2.1), основного капитала (строка 2.2) и собственных средств (капитала) (строка 2.3) в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», (далее — Инструкция Банка России № 139-И)
3	Раздел 2 составляется начиная с отчётности по состоянию на 1 января 2015 года. В разделе 2 Отчёта приводятся данные о величине кредитного (подраздел 2.1), операционного (подраздел 2.2) и рыночного (подраздел 2.3) рисков, определяемых в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 139-И (далее — Инструкция Банка России № 139-И). Алгоритмы (особенности) заполнения пунктов 4 и 5 подраздела 2.1, подразделов 2.2 и 2.3 раздела 2 Отчёта приведены в «Разработочной таблице для составления раздела 2» пункта 5 настоящего Порядка. В графах 4 и 7 подраздела 2.1 раздела 2 Отчёта соответствующий вид актива (инструмента) отражается по балансовой стоимости, без уменьшения на величину резерва на возможные потери по ним, в графах 6 и 9 подраздела 2.1 раздела 2 Отчёта отражается стоимость активов, взвешенная по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И. В графах 7–9 подраздела 2.1, графе 5 подразделов 2.1 и 2.2 раздела 2 Отчёта приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчётную дату прошлого года	Раздел 2 составляется начиная с отчётности по состоянию на 1 января 2015 года. В разделе 2 Отчёта приводятся данные о величине кредитного (подраздел 2.1), операционного (подраздел 2.2) и рыночного (подраздел 2.3) рисков, определяемых в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 139-И. Алгоритмы (особенности) заполнения пунктов 4 и 5 подраздела 2.1, подразделов 2.2 и 2.3 раздела 2 Отчёта приведены в «Разработочной таблице для составления раздела 2» пункта 5 настоящего Порядка. В строках 1.4.1 и 1.4.2 подраздела 2.1 раздела 2 Отчёта приводятся агрегированные данные по наиболее крупным группам активов с коэффициентом риска 100 процентов, сгруппированным исходя из экономического содержания операций (например, ссудная задолженность юридических и (или) физических лиц, вложения в акции банков). Алгоритмы заполнения строк 4–4.4 и 5 подраздела 2.1, подразделов 2.2 и 2.3 раздела 2 Отчёта приведены в пункте 5 настоящего Порядка. В графах 4 и 7 подраздела 2.1 раздела 2 Отчёта соответствующий вид актива (инструмента) отражается по балансовой стоимости, без уменьшения на величину резерва на возможные потери по ним, в графах 6 и 9 подраздела 2.1 раздела 2 Отчёта отражается стоимость активов, взвешенная по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И. В графах 7–9 подраздела 2.1, графе 5 подразделов 2.1 и 2.2 4–6 подраздела 2.1, графе 4 подразделов 2.2 и 2.3 раздела 2 Отчёта приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчётную дату прошлого года на начало отчётного года
6	X	Раздел 4 Отчёта составляется кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) начиная с отчётности по состоянию на 1 апреля 2015 года в следующем порядке: в графе 4 данные приводятся начиная с отчётности по состоянию на 1 апреля 2015 года, в графе 5 — по состоянию на 1 июля 2015 года, в графе 6 — по состоянию на 1 октября 2015 года, в графе 7 — по состоянию на 1 января 2016 года. В строке 1 раздела 4 Отчёта приводятся данные о размере основного капитала на основании отчётности по форме 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчётную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России № 395-П.

Графа	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	После вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
		<i>В строках 2 и 3 раздела 4 Отчёта приводятся данные строк 21 и 22 подраздела 2.2 раздела 2 отчётности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на соответствующую отчётную дату</i>
7	X	<i>В графе 3 разделов 1, 3, 4, подразделов 2.1–2.3 раздела 2 и в строке «Номер пояснения» раздела «Справочно» Отчёта указывается номер пояснения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности, которое содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчёта. В случае если такая информация содержится в нескольких пояснениях, их номера указываются через запятую</i>

Формы 0409815 «Отчёт о финансовом положении кредитной организации (публикуемая форма)», 0409816 «Отчёт о совокупном доходе кредитной организации (публикуемая форма)», 0409817 «Отчёт о движении денежных средств кредитной организации (публикуемая форма)», 0409818 «Отчёт об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»
Из названия данных форм была исключена фраза «(публикуемая форма)».

Формы 0409906 «Отчёт о количестве счетов по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса», 0409907 «Отчёт об остатках на счетах по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса», 0409908 «Отчёт об остатках на счетах, открытых организациям, по учёту средств федерального бюджета, выделенных на возвратной и платной основе на финансирование инвестиционных проектов и программ конверсии оборонной промышленности, формирование специального фонда льготного кредитования сезонных затрат в агропромышленном комплексе», 0409909 «Информация о счетах, открытых казённым и бюджетным учреждениям, финансовым органам и государственным внебюджетным фондам в кредитных организациях (их филиалах)»

В названии и абзаце первом данных форм слова «и государственным внебюджетным фондам» были заменены словами «, государственным внебюджетным фондам и избирательным комиссиям».

Формы 0409906 «Отчёт о количестве счетов по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса», 0409907 «Отчёт об остатках на счетах по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса»

В формах были изложены в новой редакции строки 4.1–4.3:

4	40116
4.1	в том числе по видам бюджетов:
4.1.1	для учёта средств для выплаты наличных денег и осуществления расчётов по отдельным операциям организаций, финансируемых из федерального бюджета
4.1.2	для учёта средств для выплаты наличных денег и осуществления расчётов по отдельным операциям организаций, финансируемых из бюджетов субъектов Российской Федерации
4.1.3	для учёта средств для выплаты наличных денег и осуществления расчётов по отдельным операциям организаций, финансируемых из местных бюджетов
4.1.4	для учёта средств для выплаты наличных денег и осуществления расчётов по отдельным операциям организаций, финансируемых из бюджетов государственных внебюджетных фондов
4.2	в том числе с отличительными признаками:
4.2.1	с признаком «1»
4.2.2	с признаком «2»

После строки 13 в формах были добавлены строки 13.1 «С признаком „1“» и 13.2 «С признаком „2“».

В порядок составления данной формы были внесены небольшие изменения. В пункте 4 слова «Главный бухгал-

тер кредитной организации (её филиала) с целью проверки отчётности по форме 0409907 должен сверить» были заменены словами «В кредитной организации (её филиале) с целью проверки отчётности по форме 0409907 должны быть сверены».

Форма 0409908 «Отчёт об остатках на счетах, открытых организациям, по учёту средств федерального бюджета, выделенных на возвратной и платной основе на финансирование инвестиционных проектов и программ конверсии оборонной промышленности, формирование специального фонда льготного кредитования сезонных затрат в агропромышленном комплексе»

В пункте 4 порядка составления формы слова «Главный бухгалтер кредитной организации (её филиала) с целью проверки Отчёта должен сверить» были заменены словами «В кредитной организации (её филиале) с целью проверки Отчёта должны быть сверены».

В ряде форм была изменена дата представления форм отчётности (см. табл. 11).

Таблица 11

Номер формы	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У	До вступления Указания Банка России от 02.12.14 № 3468-У
0409115	...Головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным	...Головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 8-го 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным
0409117	...Головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным	...Головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковской группе — не позднее 8-го 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным
0409127	Отчёт представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом	Отчёт представляется в территориальное учреждение Банка России: кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) — не позднее 10-го 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом
0409802	...Кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным	...Кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным
0409803	...Кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным	...Кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным
0409805	...Кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным	...Кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 8-го 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным
0409906, 0409907	Отчётность по форме 0409906 и отчётность по форме 0409907 представляется кредитными организациями (их филиалами) в соответствующие территориальные учреждения Банка России не позднее 1 февраля года, следующего за отчётным	Отчётность по форме 0409906 и отчётность по форме 0409907 представляется кредитными организациями (их филиалами) в соответствующие территориальные учреждения Банка России не позднее 1 февраля 25 января года, следующего за отчётным
0409908	Отчёт представляется кредитными организациями (их филиалами) в соответствующие территориальные учреждения Банка России не позднее 1 февраля года, следующего за отчётным	Отчёт представляется кредитными организациями (их филиалами) в соответствующие территориальные учреждения Банка России не позднее 1 февраля 25 января года, следующего за отчётным
0409		

В формах 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведённых через кредитную организацию (её филиал)», 0409257 «Сведения о клиентах кредитной организации и переводах денежных средств между банковскими счетами клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», банками-нерезидентами», 0409350 «Отчёт о наличии в кредитной организации неудовлетворённых требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей», 0409601 «Отчёт об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте», 0409906 «Отчёт о количестве счетов по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса», 0409907 «Отчёт об остатках на счетах по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса», 0409908 «Отчёт об остатках на счетах, открытых организациям, по учёту средств федерального бюджета, выделенных на возвратной и платной основе на финансирование инвестиционных проектов и программ конверсии оборонной промышленности, формирование специального фонда льготного кредитования сезонных затрат в агропромышленном комплексе» слова «Главный бухгалтер (Ф. И. О.)» были исключены.

Редакция форм 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях», 0409410 «Сведения об активах и обязательствах уполномоченного банка по видам валют и странам», 0409639 «Справка о внутреннем

контроле в кредитной организации», 0409805 «Расчёт собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», 0409815 «Отчёт о финансовом положении кредитной организации», 0409816 «Отчёт о совокупном доходе кредитной организации», форме 0409817 «Отчёт о движении денежных средств кредитной организации», 0409818 «Отчёт об изменениях в капитале кредитной организации», 0409909 «Информация о счетах, открытых казённым и бюджетным учреждениям, финансовым органам и государственным внебюджетным фондам в кредитных организациях (их филиалах)» была изменена регулятором.

Банк России ввёл новую форму отчётности 0409703 «Сведения о деятельности центрального контрагента, качество управления которого признано „удовлетворительным“». Данная форма будет впервые сдаваться банками по состоянию на 1 февраля 2015 года.

Приложение 2 пополнилось рядом новых строк (см. табл. 12).

Таблица 12

Номер строки	Наименование формы отчётности, другой информации	Срок представления в территориальное учреждение Банка России	Нормативные акты, в соответствии с которыми осуществляются составление и представление отчётности, другой информации в Банк России
6а	Информация об ожидаемых потоках и запасах ликвидности активных участников денежного рынка. Перечень кредитных организаций определяется и пересматривается департаментом финансовой стабильности Банка России	По выборочному кругу кредитных организаций в департаменте финансовой стабильности Банка России в последний рабочий день недели, предшествующей прогнозной, — не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени дня представления отчётности	Настоящее указание
33а	Отчёт об открытых валютных позициях (код формы по ОКУД 0409634)	Месячная (с разбивкой за каждый операционный день месяца): кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений), составляющими и представляющими отчётность по форме 0409701, — не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным; по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным: кредитными организациями (включая кредитные организации за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), не составляющими и не представляющими отчётность по форме 0409701, — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. На консолидированной основе: по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября: кредитными организациями (за исключением кредитных организаций, имеющих более 100 дочерних организаций) — не позднее первого месяца квартала, следующего за отчётным; кредитными организациями, имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 10-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчётным; по состоянию на 1 января: кредитными организациями, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, — не позднее 2-го месяца года, следующего за отчётным	Настоящее указание; Инструкция Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»
35а	Сведения о деятельности центрального контрагента, качество управления которого признано «удовлетворительным» (код формы по ОКУД 0409703)	Кредитные организации, осуществляющие функции центрального контрагента, качество управления которых признано «удовлетворительным», по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, — не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным	Настоящее указание; Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента»
50а	Сведения по платёжным системам оператора платёжных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершённым на организованных торгах (код формы по ОКУД 0403204)	Кредитные организации, являющиеся операторами платёжных систем, — не позднее 10-го рабочего дня второго месяца, следующего за отчётным кварталом	Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», Указание Банка России от 27 июня 2014 года № 3304-У «Об отчётности операторов платёжных систем по платёжным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершённым на организованных торгах»

Окончание таблицы 12 см. на с. 19

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

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



Средства и имущество²

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНвОД)

1. НВНвОД, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Перевод объектов основных средств в состав объектов НВНвОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости			При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов НВНвОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, кредитная организация производит переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка должна быть произведена по состоянию на дату перевода объекта. Текущая (справедливая) стоимость переводимых объектов основных средств рассчитывается путём уменьшения балансовой стоимости основного средства на сумму накопленной амортизации и доведения полученной величины до текущей (справедливой) стоимости с отнесением разницы на счёт по учёту прироста стоимости имущества при переоценке. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 11.13, 11.13.1
— начисление амортизации по переводимому объекту основных средств. Отражение расходов	70606	60601	— на сумму начисленной амортизации по переводимому объекту основных средств, символ 26201. Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств за весь месяц, в котором осуществляется перевод, производится до его переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.17, 7.1, приложение 3, п. 5.11.2, приложение 9, п. 11.13
— переоценка переводимых объектов основных средств по текущей (справедливой) стоимости	60601	60401	— уменьшение балансовой стоимости основного средства на сумму накопленной амортизации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, приложение 9, п. 11.13, 11.13.1
	60401	10601	— доведение балансовой стоимости объекта основного средства до текущей (справедливой) стоимости. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16, приложение 9, п. 2.8.1, 11.13.1
	10601	60401	— уменьшение стоимости объекта основных средств до текущей (справедливой) стоимости. Если балансовая стоимость основного средства за вы-

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

² Обращаем внимание, что с 1 января 2016 года будет действовать Положение 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», которое меняет порядок учёта.

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			<p>четом накопленной амортизации превышает его текущую (справедливую) стоимость, то разница относится на балансовый счёт 10601 в пределах остатка на лицевом счёте по учёту прироста стоимости имущества при переоценке.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16, приложение 9, п. 2.8.3, 11.13.1</p>
Отражение расходов при переоценке переводимых объектов основных средств по текущей (справедливой) стоимости	70606	10601	<p>— на сумму превышения в случае, если балансовая стоимость основного средства за вычетом накопленной амортизации превышает его текущую (справедливую) стоимость, символ 26306.</p> <p>При недостаточности или отсутствии остатка на балансовом счёте 10601 разница от превышения балансовой стоимости основного средства за вычетом накопленной амортизации над его текущей (справедливой) стоимостью относится на счёт по учёту расходов.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 7.1, приложение 3, п. 5.11, приложение 9, п. 2.8.3, 11.13.1</p>
— перевод недвижимости (кроме земли) в состав объектов НВНвОД	60410	60401	<p>После проведения переоценки переводимого объекта основных средств его стоимость переносится на счёт по учёту НВНвОД. После перевода объекта основных средств начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем перевода.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, приложение 9, п. 11.13.2, 11.13.3</p>
— перевод земли в состав объектов НВНвОД	60412	60404	
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности)	70606	60405	<p>— на сумму созданного резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности), символ 25302.</p> <p>Элементами расчётной базы являются не используемые для осуществления банковской деятельности: недвижимое имущество, в том числе земля; вещи, не относящиеся к недвижимости; вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости.</p> <p>При формировании резерва балансовая стоимость активов, по которым производится начисление амортизации, уменьшается на сумму накопленной амортизации.</p> <p>Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.18, 6.21, 7.1, приложение 9, п. 11.1</p>
Перевод внеоборотных запасов в состав объектов НВНвОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости			<p>При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов НВНвОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, кредитная организация производит переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка должна быть произведена по состоянию на дату перевода объекта.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 11.13.5</p>
— переоценка по текущей (справедливой) стоимости внеоборотных запасов при переводе в состав НВНвОД. Отражение доходов	61011	70601	<p>— на сумму превышения текущей (справедливой) стоимости внеоборотных запасов над их балансовой стоимостью, символ 17306.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 9, п. 11.13.5</p>

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— переоценка по текущей (справедливой) стоимости внеоборотных запасов при переводе в состав НВНвОД. Отражение расходов	70606	61011	— на сумму превышения балансовой стоимости внеоборотных запасов над их текущей (справедливой) стоимостью, символ 27308. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 9, п. 11.13.5
— перевод объекта из состава внеоборотных запасов	60410	61011	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.21, приложение 9, п. 11.13.6
	60412		— земля, временно не используемая в основной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.21, приложение 9, п. 11.13.6
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности)	70606	60405	— на сумму созданного резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности), символ 25302. Элементами расчётной базы являются не используемые для осуществления банковской деятельности: недвижимое имущество, в том числе земля; вещи, не относящиеся к недвижимости; вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости. При формировании резерва балансовая стоимость активов, по которым производится начисление амортизации, уменьшается на сумму накопленной амортизации. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.18, 6.21, 7.1, приложение 9, п. 11.1
Изменение текущей (справедливой) стоимости объектов НВНвОД			
Отражение доходов	60410 60412	70601	— на сумму превышения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, над балансовой стоимостью, символ 17306. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 9, п. 11.11
Отражение расходов	70606	60410 60412	— на сумму превышения балансовой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, над текущей (справедливой) стоимостью, символ 27308. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 9, п. 11.11
Перевод объектов из состава объектов НВНвОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости			При осуществлении перевода объекта НВНвОД, учитываемого по текущей (справедливой) стоимости, в состав объектов основных средств, а также внеоборотных запасов (в том числе при принятии решения о его реализации) за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учёта кредитная организация принимает его текущую (справедливую) стоимость по состоянию на дату перевода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 11.14

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— перевод недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств	60401	60410	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав объектов основных средств. Дальнейший учёт объекта ведётся в соответствии с правилами учёта основных средств. Начисление амортизации производится с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором был осуществлён перевод в состав основных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, приложение 9, п. 11.14.1
— перевод земли, временно не используемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств	60404	60412	— земля, временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав объектов основных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.21, приложение 9, п. 11.14.2
— перевод НВнОД в состав внеоборотных запасов	61011	60410 60412	— недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав внеоборотных запасов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.21, приложение 9, п. 11.14.3
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности)	60405	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности), символ 16305. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 9, п. 11.1

2. НВнОД, переданная в аренду

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Передача в аренду объектов НВнОД			Аналитический учёт недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведётся в разрезе инвентарных объектов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, приложение 9, п. 11.6, 11.9, 11.15
— земля	60407	60406	— земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, приложение 9, п. 11.6, 11.9, 11.15
— недвижимость (кроме земли)	60409	60408	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, приложение 9, п. 11.6, 11.9, 11.15
	60602	60603	— амортизация недвижимости (кроме земли). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17
— недвижимость (кроме земли), учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	60411	60410	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.18, приложение 9, п. 11.6, 11.9, 11.15
— земля, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	60413	60412	Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.18, приложение 9, п. 11.6, 11.9, 11.15

← вернуться к началу статьи

← вернуться к содержанию

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Учёт объектов НВнОД, переданных в аренду, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения			
Начисление амортизации. Отражение расходов	70606	60603	— на сумму амортизации, символ 26204. По объектам НВнОД, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта. Срок полезного использования объектов НВнОД определяется кредитной организацией самостоятельно на дату их признания. Земельные участки амортизации не подлежат. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учётом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.17, 7.1, приложение 3, п. 5.11.2, приложение 9, п. 11.3, 11.6, 11.10.1, 11.10.2, 11.15
Отражение убытков от обесценения. Отражение расходов	70606	60407 60409	— на сумму убытков от обесценения, символ 27308. НВнОД, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчётную дату. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учётом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 3, п. 8.6, приложение 9, п. 11.3, 11.6, 11.10.1, 11.10.2, 11.15
Учёт объектов НВнОД, переданных в аренду, по текущей (справедливой) стоимости			
Изменение текущей (справедливой) стоимости объектов НВнОД. Отражение доходов	60411 60413	70601	— на сумму превышения текущей (справедливой) стоимости объектов НВнОД над балансовой стоимостью, символ 17306. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 3, п. 8.6, приложение 9, п. 11.11, 11.15
Изменение текущей (справедливой) стоимости объектов НВнОД. Отражение расходов	70606	60411 60413	— на сумму превышения балансовой стоимости объектов НВнОД над текущей (справедливой) стоимостью, символ 27308. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 3, п. 8.6, приложение 9, п. 11.11, 11.15
Перенос стоимости объектов НВнОД в связи с окончанием срока аренды, если способ использования объекта не изменился			Перевод объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после окончания срока аренды в состав объектов основных средств осуществляется в общеустановленном порядке для объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 11.16

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— если учёт ведётся по первоначальной стоимости	60406	60407	— перенос стоимости НВНвОД, переданной в аренду, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, приложение 9, п. 11.16
	60408	60409	
— если учёт ведётся по текущей (справедливой) стоимости	60603	60602	— на сумму накопленной амортизации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.17, приложение 9, п. 11.16
	60410	60411	— перенос стоимости НВНвОД, переданной в аренду, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, приложение 9, п. 11.16
60412	60413		
Перенос стоимости объектов НВНвОД в связи с окончанием срока аренды при изменении способа использования объекта			
Перевод объектов из состава объектов НВНвОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	60404	60407	— земля, временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав объектов основных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.21, приложение 9, п. 11.12.2
	60401	60409	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав объектов основных средств, с учётом амортизации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.21, приложение 9, п. 11.12.2
	60603	60601	
	61011	60407	— земля, временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав внеоборотных запасов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.21, приложение 9, п. 11.12.4
	60602	60409	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав внеоборотных запасов, с учётом амортизации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.17, 6.21, приложение 9, п. 11.12.4
	61011	60409	
Перевод объектов из состава объектов НВНвОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости	60401	60411	— недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав объектов основных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, приложение 9, п. 11.14.1
	60404	60413	— земля, временно не используемая в основной деятельности, переводимая в состав объектов основных средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.21, приложение 9, п. 11.14.2
	61011	60411 60413	— перевод недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав внеоборотных запасов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 6.21, приложение 9, п. 11.14.3
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по балансовым активам	60405	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по балансовым активам (имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности), символ 16305.

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
(имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности)			Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.1, приложение 3, п. 5.7, приложение 9, п. 11.1
Доходы от предоставления в аренду объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности			
Отражение доходов при начислении арендной платы	60312	70601	— на сумму начисленной арендной платы, символ 16301. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 7.1, приложение 3, п. 5.5, приложение 9, п. 11.15
Отражение налога на добавленную стоимость	60312	60309	— на сумму НДС, начисленного по арендной плате. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8, 6.9
Получение арендной платы от арендатора	30102 30109 30110 30111 30114 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807	60312	— на сумму полученной в соответствии с договором арендной платы. Порядок, условия и сроки внесения арендной платы определяются договором аренды. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.31, 4.36, 6.9, приложение 9, п. 11.15; ГК РФ от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть 2, гл. 34, ст. 614, п. 1

вернуться
к началу статьи

информация

Заемщикам всё труднее справляться с долговой нагрузкой

Коллекторское агентство «Секвойя Кредит Консолидейшн» провело опрос среди должников — физических лиц на тему «По какой причине вы пропустили очередной платёж по ранее взятому кредиту?». Наиболее популярным ответом среди респондентов в этом году стала жалоба на резкое ухудшение материального положения (38%), годом ранее на данную причину ссылались 20%, в 2013-м — 15%, в 2012-м — 10%.

Около 20% должников в разговоре со специалистом по взысканию ссылаются на потерю работы (второй по популярности ответ), рост за первые месяцы 2015 года — 42%. Практически в три раза выросло количество должников, которые в качестве причины невыплаты по кредиту называют сокращение зарплаты: в 2012 году на данный фактор ссылались 5% респондентов, сейчас — около 15%.

Интересно, что в текущем году достигла своего минимума доля должников, которые ссылались на незнание о сумме долга (в 2013 году — 20%, в 2014-м — 16%, на текущий момент — 3%) и которым не были понятны условия договора (в первую очередь это касается условий погашения и полной стоимости кредита (ПСК)), — 8,9, 5,9 и 1% соответственно. Аналитики агентства объясняют снижение доли «незнающих» вступлением в силу закона о потребительском кредите, который обязал банки на первой странице договора писать полную стоимость кредита.

«Совершенно очевидно, что многие граждане не справляются с долговой нагрузкой, — говорит президент КА „Секвойя Кредит Консолидейшн“ Елена Докучаева. — Сегодня средний банковский заёмщик в России до 45% своего ежемесячного дохода тратит на ежемесячный платёж по потребительскому кредиту,

при этом критическим считается показатель в 50%, а доля этого платежа в размере 35–36% в ежемесячном доходе существенно повышает риск выхода заёмщика на просрочку. Пропустив последовательно хотя бы два платежа, заёмщик существенно сокращает свои шансы по оплате просроченного долга без дополнительных заимствований, которые в сложившейся экономической ситуации получить практически невозможно».

По мнению эксперта, некоторым должникам сможет помочь закон о банкротстве физических лиц, который вступит в силу 1 июля. Однако воспользоваться такой возможностью смогут далеко не все: многим проблемным заёмщикам придётся искать решение проблемы вместе со своим кредитором, в том числе договариваться о реструктуризации в целях снижения доли платежей по обслуживанию кредита в ежемесячных расходах.

вернуться
к содержанию

Александр УШАНОВ, к. э. н., старший преподаватель Финансового университета при Правительстве РФ

Мониторинг кредитной сделки как элемент риск-менеджмента¹

Мониторинг кредитного риска как важная составляющая кредитного мониторинга не является самоцелью, а служит инструментом для принятия своевременных мер по снижению рисков, сопровождающих кредитный процесс. Нельзя не согласиться с тем, что «пренебрежение или слабый подход к мониторингу — это путь к увеличению риска возникновения проблемного долга перед банком»².

Каждый коммерческий банк реализует свою систему риск-менеджмента, которая позволяет определить не только уровень дефолта потенциального заёмщика, но и изменение вероятности дефолта на протяжении всего «жизненного цикла» кредита. И здесь мониторинг кредитного риска как неотъемлемый элемент системы риск-менеджмента чрезвычайно важен. Данная статья посвящена описанию схемы процесса мониторинга, реализуемой кредитными организациями, в разрезе роли и взаимодействия подразделений корпоративного блока банка в данном процессе.

К основным факторам риска кредитной сделки относятся: изменение финансового состояния заёмщика, рыночной конъюнктуры, уровня ликвидности залога, нарушение графика погашения процентов и задолженности по кредиту и др. Согласно статистическим данным, 80% проблемных кредитов возникают из-за недостаточного контроля за уровнем кредитного риска, 20% — вследствие неверной оценки кредитоспособности клиента, ошибок в структурировании сделки и кредитном договоре.

Составляющими звеньями процесса мониторинга кредитного риска являются его *компоненты, методы оценки кредитоспособности заёмщиков, система показателей уровня кредитного риска, способы его регулирования*.

К *компонентам* мониторинга кредитного риска относятся мониторинг риска продукта и мониторинг риска заёмщика, включающие:

- анализ процентной маржи по продукту;
- соотношение суммы кредитов и вкладов;
- уровень диверсификации кредитного портфеля в продуктовом разрезе;
- лимиты выдачи кредитов;

- уровень просроченной задолженности;
- уровень кредитоспособности заёмщика;
- соблюдение лимитов риска на группу взаимосвязанных заёмщиков;
- целевое использование кредита;
- движение денежных потоков клиента после выдачи ссуды.

Методы оценки кредитоспособности заёмщика, используемые западными и российскими банками, различны. Это статистические модели, модели ограниченной и непосредственной экспертной оценки, методика Dun&Bradstreet, метод оценки кредитоспособности клиента с целью предсказания его банкротства, скоринговые методы и т. д.

В то же время не менее важным элементом процесса мониторинга кредитного риска, особенно в текущей кризисной ситуации, является обеспечение максимально структурированного распределения функций между подразделениями и должностными лицами банка, отвечающими за те или иные участки кредитного процесса. В новом современном видении процесса это касается не только кредитного комитета, службы внутреннего контроля и кредитующего подразделения (КП), но и подразделений мониторинга (ПМ), безопасности (ПБ), залоговой службы (ЗС), сектора сопровождения, отдела клиентских менеджеров и андеррайтера.

Логика мониторинга риска кредитной сделки, если рассматривать его в данном контексте, заключается в консолидации его результатов *подразделением по работе с проблемными активами (ПРПА)* с составлением итогового сводного файла мониторинга. Участники процесса — все заинтересованные службы, функционал каждой из которых определяется здесь её задачами.

Процесс мониторинга в общем виде представлен на рисунке 1.

Ключевым действующим лицом при определении факторов проблемности в рамках «новостного» мониторинга является *клиентский менеджер (КМ)*. Его роль и обязанности представлены на рисунке 2.

Одним из важных факторов при решении вопроса о необходимости обновления модели потерь при дефолте (*Loss Given Default — LGD*) заёмщика является уменьшение (по практике — более чем на 20%) стоимости залогового имущества в разрезе договора. Поэтому нельзя недооценивать в процессе мониторинга роль *залоговой службы*, проверяющей залог и осуществляющей его переоценку.

¹ См. также статью А. Ушанова «Риск как основной параметр кредитной сделки» в «Б&Б» № 10 за 2014 г.

² Тарташев В. А. Ранее выявление проблемной задолженности в группе связанных заёмщиков // Банковское кредитование. 2014. № 4.



Рис. 2. Функционал отдела клиентских менеджеров в процессе мониторинга

ся основанием для обновления *кредитующим подразделением* расчёта рейтинга клиента с включением его в сводную форму мониторинга и подготовкой мотивированного суждения (см. рис. 4).

Сведения о признаках проблемности заёмщика, выявленные клиентским и подтверждённые кредитующим подразделением, доводятся (при их наличии) в виде служебной записки до *подразделения безопасности*, которое фиксирует само событие и проверяет уже выявленную информацию о клиенте, готовит заключение для подразделения мониторинга. В него включаются факты негативной информации по деловой репутации заёмщика и участников сделки.

Следующий этап процесса мониторинга — обновление финансовой отчётности предприятия при расчёте рейтинга и заполнение сводной формы монито-

ринга. *Подразделение мониторинга*, получив информацию от клиентских менеджеров, залоговой службы и службы сопровождения, а также заключение отдела безопасности, обновляет рейтинг и (при необходимости) модель потерь при дефолте (*LGD*) заёмщика. Это также находит отражение в сводной форме мониторинга (см. рис. 5).

Сводные формы мониторинга заёмщика и договора с мотивированным суждением кредитующего подразделения и обновлённым расчётом рейтинга и модели потерь при дефолте (при наличии) подразделение мониторинга направляет *андеррайтеру*, который утверждает группу проблемности («потенциально проблемный», «проблемный» или «безнадёжный») и доводит письменно информацию до *подразделения по работе с проблемными активами* банка для уменьшения

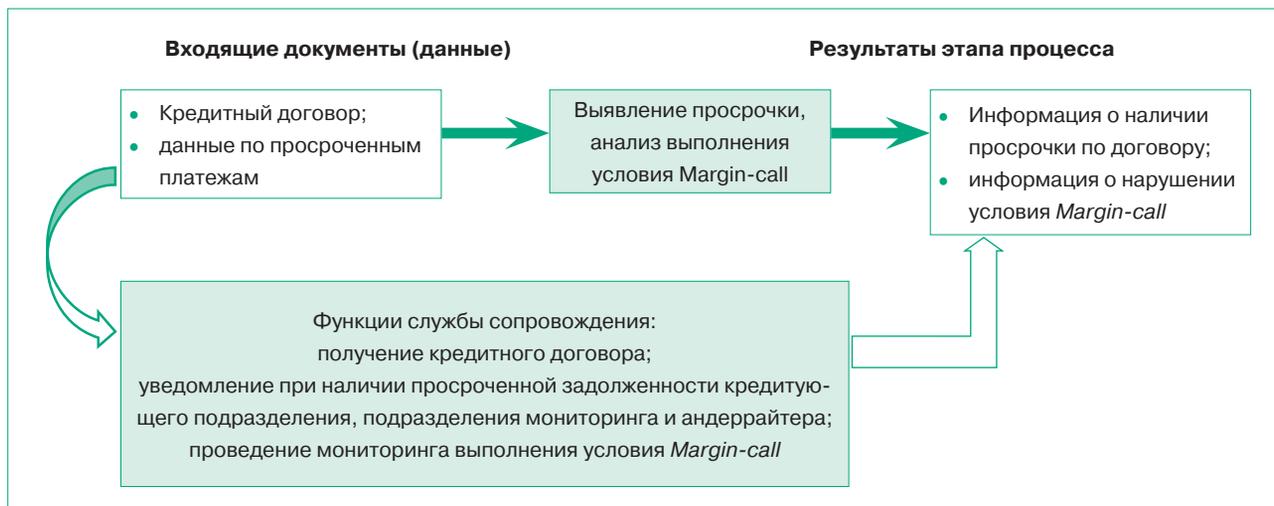


Рис. 3. Функционал службы сопровождения в процессе мониторинга

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию



Рис. 4. Функционал кредитующего подразделения в процессе мониторинга



Рис. 5. Функционал подразделения мониторинга



Рис. 6. Структура файла мониторинга договора

лимитов кредитования и введения запрета на одобрение новых лимитов (см. рис. 1).

Сводная форма мониторинга и другие файлы по проблемным заёмщикам, полученные андеррайтером от подразделения мониторинга и подписанные им, состоят из файла мониторинга заёмщика и файла мониторинга договора. Структура файла мониторинга заёмщика включает данные его кредитной заявки с добавлением актуальных сведений из отчётности, об обеспечении и др.:

- входные данные (сведения о заёмщике (группе заёмщиков));
- сводная форма мониторинга (сведения об участвующих подразделениях, выводы по группе проблемности, проверка критериев проблемности);
- сводная информация по заёмщику (обновлённый рейтинг из модели PD, свод данных по заёмщику из других разделов);
- информация по акционерам, руководителям и др.;
- отчётность РСБУ и МСФО, показатели финансового состояния;
- обороты по счетам (в данном банке и других банках);
- действующие лимиты (анализ использования существующих лимитов на унифицированные и структурированные продукты);
- обязательства в данном банке и других банках;
- обеспечение (сведения о залогах, гарантиях и поручительствах, создание карточки мониторинга залога, расчёт класса кредитоспособности залогодателей);
- выполнение бизнес-плана (мониторинг выполнения бизнес-плана).

В файле мониторинга договора консолидируются сведения о соблюдении заёмщиком условий договора и результаты анализа обеспечения (см. рис. 6).

Таким образом, бизнес-объектами обновлённого процесса мониторинга кредитного риска сделок с корпоративными клиентами в представленном процессе, ведущемся в банке на ежедневной основе, являются:

- рейтинговая модель заёмщика (группы заёмщиков);
- модель потерь при дефолте;
- файл мониторинга заёмщика;
- файл мониторинга договора;
- сводная форма мониторинга.

Обновление файлов мониторинга осуществляется не ранее одного раза в квартал либо при выявлении признаков проблемности.

Результат процесса мониторинга — решение подразделения по работе с проблемными активами (при необходимости) об уменьшении продуктовых лимитов на заёмщика до сумм, указанных в договорах, и вводе запрета на одобрение новых лимитов.

В заключение

Таким, образом, для эффективного мониторинга риска кредитования корпоративных заёмщиков недостаточно определить систему показателей уровня кредитного риска, наметить методы его регулирования и способы оценки кредитоспособности. Необходимо так распределить обязанности между структурными подразделениями и должностными лицами банка в рамках мониторинга, чтобы, во-первых, безошибочно обеспечить раннее выявление потенциальной проблемности заёмщика, во-вторых, учесть все факторы риска, возникающие на протяжении «жизненного цикла» кредита, в-третьих, обоснованно скорректировать (обновить) рейтинг клиента и, если необходимо, модель потерь при дефолте с вытекающими отсюда последствиями.

Представленная модель поэтапного осуществления мониторинга кредитной сделки позволяет, на наш взгляд, своевременно выявить и адекватно учесть основные факторы её риска, а именно:

- уменьшение суммы (стоимости) обеспечения;
- возникновение просроченной задолженности;
- ухудшение финансового состояния;

- негативную информацию о деловой репутации заёмщика;
- снижение оборотов по счетам;
- возникновение (увеличение) обязательств в других банках;
- невыполнение условий договора и ковенант;
- невыполнение бизнес-плана.

Тщательно структурированный и выверенный механизм взаимодействия и ответственности заинтересованных подразделений банка при проведении мониторинга кредитного риска, как показывает практика, значительно повышает его роль как неотъемлемого элемента системы риск-менеджмента.

информация

Необходима независимость от иностранных рейтингов

В дополнение к закону о деятельности рейтинговых агентств в РФ необходимо комплексно доработать нормативную базу, обеспечив использование российских рейтингов в банковском регулировании, на рынке управления активами и в других сегментах финансового рынка, считает президент Ассоциации региональных банков России, депутат Госдумы РФ Анатолий Аксаков.

По его мнению, все рейтинговые агентства, успешно прошедшие проверку ЦБ РФ, должны быть наделены равными полномочиями и использоваться во всех требованиях к рейтингам без искажения сопоставления уровней рейтинговых шкал.

Он подчеркнул, что в настоящее время в ряде нормативных документов, имеющих принципиальную важность для экономики и финансовой системы, ключевым критерием распределения финансовых потоков и требованием к финансовой устойчивости компаний и банков является наличие рейтингов кредитоспособности, присвоенных тремя американскими рейтинговыми агентствами. На практике это означает, что от оценок этих компаний зависят важнейшие решения государства, госкорпораций, регулятора и участников финансового рынка, связанные с движением капитала внутри России. С учётом возможного сохранения или расширения санкций сложившаяся практика несёт существенные риски устойчивости финансовой системы.

В частности, существенным риском является зависимость от рейтингов иностранных агентств ключевого элемента регулирования ликвидности банковского рынка — Ломбардного списка ЦБ РФ, порядок формирования которого содержит требование к рейтингам эмитентов только от иностранных агентств. Схожая ситуация наблюдается на пенсионном рынке. А. Аксаков отметил, что ассоциация «Россия» выступает за наделение регулятора всем необходимым набором пол-

номочий и инструментарием для эффективного мониторинга деятельности рейтинговых агентств.

Рекомендации по обеспечению информбезопасности

Банком России утверждены рекомендации по ресурсному обеспечению информационной безопасности организаций банковской системы РФ — «Рекомендации в области стандартизации Банка России „Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Ресурсное обеспечение информационной безопасности“ РС БР ИББС-2.7-2015».

Под ресурсами информационной безопасности понимаются кадровые ресурсы (персонал) службы информационной безопасности и финансовые средства, необходимые для планирования, реализации, выполнения, проверки и совершенствования процессов системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ). Документ применяется организациями банковской системы РФ на добровольной основе и устанавливает рекомендации по определению потребностей таких организаций в ресурсах информационной безопасности и контролю эффективности их использования.

Документ содержит, в частности, рекомендации к методологии оценивания уровня зрелости выполнения процессов СОИБ, к методологии оценивания рисков нарушения информационной безопасности с учётом данных о реализованном организацией уровне зрелости выполнения процессов СОИБ, к определению потребностей службы информационной безопасности организации в обеспечении кадровыми ресурсами, к проведению контроля эффективности инвестирования в обеспечение процессов СОИБ.

В документе также приведён пример расчёта ресурсов информационной безопасности организации.

В рекомендациях отмечается, что в конкретной организации для определения

потребностей в таких ресурсах могут использоваться иные подходы, отражающие специфику и сложившуюся практику организации в ресурсном обеспечении информационной безопасности.

Портфель розничных кредитов сократился

По данным 3 тыс. кредиторов, предоставляющих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в I квартале 2015 года продолжилось снижение темпов выдачи розничных кредитов. На 1 апреля 2015 года суммарная задолженность россиян перед кредиторами сократилась на 6,52% по сравнению с 1 января 2015 года.

Наибольшее снижение зафиксировано в сегменте необеспеченного кредитования: по кредитам на покупку потребительских товаров — на 7,97%, по кредитным картам — на 5,90%. В залоговом кредитовании задолженность по автокредитам сократилась на 7,65%, по ипотеке — на 3,34%.

«В первом квартале 2015 года банки продолжили сокращать темпы выдачи новых кредитов, что привело к дальнейшему снижению портфеля розничного кредитования, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Это не новая тенденция: снижение темпов кредитования шло весь 2014 год, что было связано с более тщательным подходом к оценке рисков, вызванным снижением кредитного здоровья розничных заёмщиков. За период с 1 апреля 2014 года по 1 апреля 2015 года объёмы портфеля розничных кредитов россиян сократились на 4,27%. В последние месяцы дополнительное напряжение на рынке розничного кредитования создают высокая учётная ставка Банка России и рост процентных ставок по банковским кредитам. Всё это снизило привлекательность кредитов для населения. В итоге темпы выдачи розничных кредитов сократились на 40–70% в зависимости от кредитного продукта».

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

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



Налог на прибыль

Доходы, не учитываемые при налогообложении

Доходы, полученные организацией, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках РФ

Доходы, полученные организацией, осуществляющей в соответствии с федеральным законом функции по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках РФ (организация), при осуществлении мер по поддержанию стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков на основании статьи 3 Федерального закона от 29.12.14 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“ и статью 46 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“», а именно:

- купонного дохода по облигациям федерального займа, внесённым в качестве имущественного взноса РФ в имущество организации;
- доходов в виде процентов, получаемых организацией по договорам субординированного займа, заключённым с банками, и по субординированным облигациям банков;
- доходов в виде штрафов, уплаченных банками в связи с нарушением ими обязательств при осуществлении мер по поддержанию стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков на основании статьи 3 Федерального закона от 29.12.14 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“ и статью 46 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“».

Указанные доходы не учитываются при определении налоговой базы при условии перечисления таких доходов организацией в полном объёме в федеральный бюджет в соответствии с федеральным законом, договором об осуществлении имущественного взноса РФ в имущество организации или решением совета директоров организации*.

Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 251, п. 1 (52)

* Внесены дополнения и изменения, вступающие в силу 9 марта 2015 года и распространяющиеся на правоотношения, возникшие с 1 января 2015 года.

(Федеральный закон от 08.03.15 № 32-ФЗ,
ст. 1, п. 1, ст. 3)

Расходы, не учитываемые при налогообложении сверх нормативов. Кредиты полученные

Долговые обязательства	Норматив
<p>Под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления.</p> <p>По долговому обязательству любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки.</p> <p>По долговому обязательству любого вида, возникшим в результате сделок, признаваемых контролируруемыми сделками, доходом (расходом) признаётся процент, исчисленный исходя из фактической ставки.</p> <p>По долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой сделкой, одной из сторон которой является банк**, налогоплательщик вправе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • признать доходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговому обязательству, если эта ставка превышает минимальное значение интервала предельных значений; • признать расходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговому обязательству, если эта ставка менее максимального значения интервала предельных значений. <p>При несоблюдении указанных условий по долговому обязательству, возникшим в результате сделок, признаваемых контролируруемыми сделками, одной из сторон которых является банк**, доходом (расходом) признаётся процент, исчисленный исходя из фактической ставки</p>	<p>Устанавливаются следующие интервалы предельных значений процентных ставок по долговому обязательству:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по долговому обязательству, оформленному в рублях и возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой: <ol style="list-style-type: none"> 1) от 0 до 180% (на период с 1 января по 31 декабря 2015 года), от 75 до 125% (начиная с 1 января 2016 года) ключевой ставки Банка России; • по долговому обязательству, оформленному в рублях: <ol style="list-style-type: none"> 1) от 75% ставки рефинансирования ЦБ РФ до 180% ключевой ставки Банка России (на период с 1 января по 31 декабря 2015 года), от 75 до 125% (начиная с 1 января 2016 года) ключевой ставки Банка России; ** • по долговому обязательству, оформленному в евро: <ol style="list-style-type: none"> 1) от Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR) в евро, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки EURIBOR в евро, увеличенной на 7 процентных пунктов; • по долговому обязательству, оформленному в китайских юанях: <ol style="list-style-type: none"> 1) от Шанхайской межбанковской ставки предложения (SHIBOR) в китайских юанях, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки SHIBOR в китайских юанях, увеличенной на 7 процентных пунктов; • по долговому обязательству, оформленному в фунтах стерлингов: <ol style="list-style-type: none"> 1) от ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 4 про-

Долговые обязательства	Норматив
	<p>центных пункта, до ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 7 процентных пунктов;</p> <ul style="list-style-type: none"> • по долговому обязательству, оформленному в швейцарских франках или японских иенах: <ol style="list-style-type: none"> 1) от ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 2 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 5 процентных пунктов; • по долговому обязательству, оформленному в иных валютах: <ol style="list-style-type: none"> 1) от ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 7 процентных пунктов. <p>В целях применения интервалы предельных значений процентных ставок по долгвым обязательствам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в отношении долговых обязательств, по которым ставка является фиксированной и не изменяется в течение всего срока действия долгового обязательства, под ключевой ставкой Банка России (ставкой ЛИБОР, ставкой EURIBOR, ставкой SHIBOR) понимается соответствующая ставка, действовавшая на дату привлечения денежных средств или иного имущества в виде долгового обязательства; • в отношении долговых обязательств, не указанных выше, под ключевой ставкой Банка России (ставкой ЛИБОР, ставкой EURIBOR, ставкой SHIBOR) понимается соответствующая ставка, действующая на дату признания доходов (расходов) в виде процентов; • в отношении интервалов предельных значений процентных ставок по долгвым обязательствам, оформленных в евро, в китайских юанях, в фунтах стерлингов, в швейцарских франках или японских иенах, в иных валютах, принимается ставка ЛИБОР (ставка EURIBOR, ставка SHIBOR) на срок, в наибольшей степени соответствующий сроку долгового обязательства

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 269, п. 1, п. 1.1–1.3)

** Внесены дополнения и изменения, вступающие в силу 9 марта 2015 года и распространяющиеся на правоотношения, возникшие с 1 января 2015 года.

(Федеральный закон от 08.03.15 № 32-ФЗ, ст. 1, п. 2, ст. 3)

Расходы, не учитываемые при налогообложении в полном объёме

Расходы в виде сумм перечисляемых в федеральный бюджет доходов, полученных организацией, осуществляющей в соответствии с федеральным законом функции по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках РФ

Расходы в виде сумм перечисляемых в федеральный бюджет доходов, полученных организацией, осуществляющей в соответствии с федеральным законом функции по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках РФ (организация), при осуществлении мер по поддержанию стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков на основании статьи 3 Федерального закона от 29.12.14 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“ и статью 46 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“, а именно:

- купонного дохода по облигациям федерального займа, внесённым в качестве имущественного взноса РФ в имущество организации;
- доходов в виде процентов, получаемых организацией по договорам субординированного займа, заключённым с банками, и по субординированным облигациям банков;
- доходов в виде штрафов, уплаченных банками в связи с нарушением ими обязательств при осуществлении мер по поддержанию стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков на основании статьи 3 Федерального закона от 29.12.14 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“ и статью 46 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“»***

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 270, п. 48.20)

*** Внесены дополнения и изменения, вступающие в силу 9 марта 2015 года и распространяющиеся на правоотношения, возникшие с 1 января 2015 года.

(Федеральный закон от 08.03.15 № 32-ФЗ, ст. 1, п. 3, ст. 3)

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию



Роман ПАШКОВ, банковский юрист

Концепция развития риск-ориентированного внутреннего контроля в банке

Система внутреннего контроля, по определению Банка России, — это совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Однако есть и более общее определение внутреннего контроля, которое звучит так: «Нормы, процедуры, приёмы и организационные структуры, разработанные для обеспечения разумной гарантии в том, что бизнес-цели будут достигнуты, а нежелательные события будут предотвращены или обнаружены и исправлены». Данное определение установлено стандартом «Цели контроля при использовании информационных технологий» (COBIT), разработанным Ассоциацией аудита и контроля информационных систем (ISACA — Information Systems Audit and Control Foundation's Control Objectives for Information and related Technology).

Введём ряд понятий:

внутренний контроль — это деятельность, осуществляемая банком (его органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленная на достижение следующих целей:

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности, а также информационной безопасности;
- обеспечение соблюдения нормативно-правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- обеспечение исключения вовлечения банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России;

комитет по рискам совета директоров — один из показателей корпоративного управления в банке, ру-

ководит системой контроля за построением системы оценки рисков в банке и определяет стратегию управления рисками на постоянной основе;

концепция риск-ориентированного контроля — концепция нового понимания внутреннего контроля, в основу которого положено такое видение внутреннего контроля, как присущие деятельности любого банка риски деятельности как постоянная составляющая банковских операций, при этом внутренний контроль нацелен на предупреждение возникновения рисков через такую настройку программного обеспечения в банке, которая позволяет автоматически посылать в службы внутреннего контроля сигнал о нарушении лимитов и процедур бизнес-процессов, а с другой стороны, на минимизацию резко возрастающих рисков через анализ бизнес-процессов не только с точки зрения нарушения законодательства, но и с точки зрения оценки эффективности бизнес-процессов, включающих правовой риск как одну из составных частей;

риск-ориентированный внутренний контроль — постоянный элемент деятельности банка по всем направлениям, включающий различные формы предупреждения и контроля рисков банка при помощи различных технологий, в том числе банковских информационных технологий и технологий менеджмента, когда риск является одним из ключевых параметров оценки любого продукта банка и взаимосвязей его подразделений, что позволяет проводить максимально возможное снижение рисков, в том числе и регуляторного;

служба внутреннего аудита — одна из служб внутреннего контроля, осуществляющая постконтроль банковских операций с целью анализа системы управления рисками в целом и выстраивания системы управления;

служба внутреннего контроля — одна из служб внутреннего контроля, осуществляющая постконтроль главных бизнес-процессов банка с целью анализа минимизации рисков деятельности банка;

служба управления рисками — одна из служб внутреннего контроля, осуществляющая текущий контроль банковских операций с целью предотвращения резкого, лавинообразного нарастания рисков;

служба финансового мониторинга — одна из служб внутреннего контроля, осуществляющая текущий контроль банковских операций с целью предотвращения вовлечения банка в сомнительные операции.

Линии контроля в банке:

- управленческий (административный) контроль — контроль вертикали управления, в том числе на ос-

- новании управленческой отчётности, введённой в банке (в стадии риск-менеджмента);
- внутренний контроль, рассматривается в настоящей статье (в стадии риск-ориентированного);
- экономическая безопасность как безопасность финансовой системы банка и совершаемых им и его клиентами операций;
- информационная безопасность как безопасность информационных систем банка;
- регуляторный риск как риск применения мер надзорного реагирования Банком России к банку.

Параметры построения концепции внутреннего контроля

Несущей конструкцией концепции внутреннего контроля является система принципов, которые пронизывают все составляющие внутреннего контроля в любом российском банке, составляя ядро связей элементов системы внутреннего контроля. Внутренний контроль основывается на таких принципах, как вовлечённость, построение, открытость, законность, подход, риск, объективность, независимость, распределение функций.

В процессе внутреннего контроля используются следующие методы:

- текущий контроль над курируемыми подразделениями банка со стороны курирующих членов правления;
- регулярная отчётность о результатах деятельности структурных подразделений на заседаниях правления банка с предоставлением письменных отчётов и устных разъяснений руководителей соответствующих подразделений;
- контроль над исполнением сотрудниками должностных обязанностей, осуществляемый руководителями подразделений на ежедневной основе;
- контроль, осуществляемый путём проверок ограничения доступа к материальным ценностям, пересчёта материальных ценностей (ревизии операционной кассы), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей,

обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- регулярные проверки соблюдения установленных лимитов и полномочий на осуществление банковских операций и других сделок путём получения соответствующих отчётов и сверки с данными первичных документов;
- система письменного согласования операций и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование курирующих членов правления о таких операциях (сделках или сложившейся ситуации) и их надлежащее отражение в бухгалтерском учёте и отчётности;
- регулярные проверки соблюдения порядка совершения банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей подразделений банка и курирующих членов правления о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Мероприятия организационной структуры

Система внутреннего контроля банка включает элементы:

- контроль со стороны органов управления над организацией деятельности банка, что включает и прямые директивные указания руководства;
- контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков, предполагающий создание комплексной системы оценки рисков в деятельности банка;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, что ведёт к регламентации бизнес-процессов банка;
- контроль над управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая ограничение доступа к внутрибанковской информации в соответствии с уровнем допуска;

Таблица 1

Принципы внутреннего контроля

Принцип	Вовлечённость
Общая вовлечённость	Каждый работник должен нести ответственность за осуществление внутреннего контроля
Опережающее построение	Организационная структура компании должна быть перестроена и адаптирована к изменениям, которые планируются в системе внутреннего контроля. Причём это должно быть подготовлено до начала осуществления изменений или к их моменту
Открытость	Должна быть предоставлена возможность оказывать контрольное воздействие заинтересованным сторонам
Законность	Система внутреннего контроля обязана основываться на нормах российского и международного законодательства. Процедуры внутреннего контроля должны обеспечить законную деятельность банка
Комплексный подход	Система внутреннего контроля должна охватывать полностью деятельность банка
Ориентировка на риск	Система внутреннего контроля должна быть основана на результатах выявления, прогнозирования и оценки рисков
Объективность и независимость	Оценивать действие и эффективность системы внутреннего контроля должны специализированные органы. Они должны быть объективны и непредвзяты, что позволит им дать объективную оценку
Распределение между субъектами функций контроля	В ходе деятельности системы внутреннего контроля функции должны распределяться между всеми субъектами, осуществляющими контроль

Направления совершенствования системы внутреннего контроля

Направления	Процедуры
Пересмотр и утверждение документов	<ul style="list-style-type: none"> • Определение основных направлений деятельности банка; • идентификация основных неотъемлемых рисков, связанных с основными направлениями деятельности; • установление приемлемого уровня риска (лимиты по операциям), который может (должен) принимать на себя банк и его подразделения для достижения поставленных целей; • определение основных методов контроля и структура контроля, не позволяющие превысить установленные уровни риска
Внедрение стратегии и политики в практику на базе оценки рисков	<ul style="list-style-type: none"> • Проведение идентификации, оценки и контроля внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение поставленных целей (идентификация, мониторинг и контроль рисков); • утверждение оргструктуры и распределение полномочий; • разработка необходимых процедур и процессов, направленных на выявление, отслеживание изменений и контроль рисков
Создание структуры для эффективности контроля	<ul style="list-style-type: none"> • Реализация процедур контроля на всех уровнях управления; • проведение периодических проверок для обеспечения соответствия операций установленным политикам и процедурам; • обеспечение последовательности мероприятий; • разделение обязанностей и минимизация конфликтов интересов при выполнении персоналом своих обязанностей; • предоставление внешних рыночных данных (их полнота и достоверность) о событиях, которые могут повлиять на принятие решений; • обеспечение полноты и достоверности финансовой и управленческой отчетности; • обеспечение соответствия операций действующему законодательству
Создание более эффективных и безопасных каналов информирования персонала	<ul style="list-style-type: none"> • Введение персонала в существующие политики и процедуры банка, касающиеся их обязанностей и ответственности; • оперативное и адресное доведение необходимой информации; • соответствие уровня информационных систем и всех видов деятельности банка; • периодическая проверка безопасности информационных систем; • утверждение политики информационной безопасности
Проведение независимого мониторинга эффективности системы внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> • Мониторинг наиболее рискованных операций; • оценка влияния на операции банка каждого вида риска по отдельности и всеобъемлющая оценка риска с учётом существующих методов и мер контроля; • регулярная проверка системы внутреннего контроля компетентными сотрудниками; • своевременное доведение до руководителей структурных подразделений соответствующего уровня и руководства банка информации о недостатках внутреннего контроля; • оценка эффективности системы внутреннего контроля

- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- внутренний контроль правовых вопросов, который ведёт к существенному снижению регуляторного риска;
- дополнительный и последующий контроль (уделяется недостаточное внимание в российских банках);
- аудиторский контроль;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля банка (далее — мониторинг системы внутреннего контроля). Совершенствование системы внутреннего контроля может идти по следующим направлениям:
- периодический пересмотр и утверждение документов, устанавливающих стратегию и политику банка в области внутреннего контроля, в том числе не только в связи с изменением законодательства, но и в связи с развитием банковских информационных технологий;
- внедрение утверждённых стратегии и политики в практику на базе оценки рисков, т. е. документы

- по рискам являются не формальностью, а результатом формализации информационной системы банка;
 - создание более совершенной структуры, позволяющей обеспечить эффективность контроля; построение такой структуры должно вестись с позиций контроля по ключевым направлениям, а не как встраивание системы внутреннего контроля под существующую систему управления;
 - создание более эффективных и безопасных каналов доведения информации с чётким разграничением допуска с базы данных банка;
 - проведение независимого мониторинга эффективности системы внутреннего контроля, что необходимо для получения объективной информации о системе внутреннего контроля банка в целом.
- Мероприятия, проводимые в рамках внутреннего контроля, должны соответствовать определённым требованиям. Организационная структура внутри процесса должна предполагать иерархию контрольных полномочий, а также функциональную иерархию для обеспечения исполнения контрольных процедур на всех уровнях управления. Поэтому необходимо чёткое определение компетенции каждого подразделения банка с построением технологических карт бизнес-процессов.
- Банк может внедрить в систему органов внутреннего контроля ответственного сотрудника, который

будет заниматься правовыми вопросами, что необходимо для максимального устранения рисков, которым может подвергнуться банк в результате несоблюдения нормативно-правовых актов, внутренних и учредительных документов банка и главное — сведения к минимуму регуляторного риска как основного интегрального риска деятельности любого российского банка. В обязанности ответственного сотрудника должен входить контроль по соблюдению внутренних документов, изучение их, проведение анализа с учётом изменений внешней правовой среды банка. Если в результате таких действий будут выявлены правовые риски, данная информация оперативно предоставляется в соответствующие органы управления и в СВА банка.

Банк имеет право увеличить численность сотрудников СВА и СВК, если это целесообразно для характера проводимых банковских операций, а также может проводиться с целью соответствия СВА масштабам деятельности банка. Оптимально, если службы внутреннего контроля будут укомплектованы сотрудниками, имеющими соответствующее образование, квалификацию и владеющими необходимыми знаниями в сфере банковской деятельности, методами внутреннего контроля, умеющими собирать информацию, проводить анализ и делать оценку в соответствии со своими функциональными обязанностями.

Риск-ориентированный контроль

Глобальная нестабильность мирового рынка и увеличение числа мошеннических действий в банковской сфере характеризуют российскую экономику нарастающим фактором неопределённости при осуществлении финансовой и хозяйственной деятельности. Логичным ответом на изменение экономических условий должен стать и становится риск-ориентированный подход к внутреннему контролю, предъявляющий требования оптимальной результативности и эффективности деятельности при обеспечении её качества на уровне передовой международной практики.

Основной концепцией нового понимания развития системы внутреннего контроля в банке является концепция риск-ориентированного контроля. Можно сказать, что это концепция третьего поколения после традиционных концепций внутреннего контроля, таких как:

- *подтверждающая модель* внутреннего контроля — ориентирована на оценку соответствия работы проверяемых систем требованиям законодательства и внутренних документов хозяйствующего субъекта;
- *системно-ориентированная модель* внутреннего контроля — построена по принципу, в соответствии с которым каждое функциональное подразделение (отдел) организации рассматривается как воспроизводящее некий закреплённый за ним процесс, а организация в целом — как цепочка или сеть таких процессов.

Концепцию риск-ориентированного контроля можно определить как концепцию нового понимания внутреннего контроля, в основу которого положено такое видение внутреннего контроля, как присущие деятельности любого банка риски деятельности как постоянная составляющая банковских операций, при этом внутренний контроль нацелен на предупреждение возникновения рисков через такую настройку программного обеспечения в банке, которая позволяет автоматически посылать в службы внутреннего контроля сигнал о нарушении лимитов и процедур бизнес-процессов, а с другой стороны, на минимизацию резко возрастающих рисков через анализ бизнес-процессов не только с точки зрения нарушения законодательства, но и с точки зрения оценки эффективности бизнес-процессов, включающих как одну из составных частей правовой риск и, более широко, регуляторный риск.

Таким образом, риск-ориентированный внутренний контроль можно определить как постоянный элемент деятельности банка по всем направлениям, включая различные формы предупреждения и контроля рисков банка при помощи различных технологий, в том числе банковских информационных технологий и технологий менеджмента, когда риск является одним из ключевых параметров оценки любого продукта банка и взаимосвязей его подразделений, что позво-



Рис. 1. Оценка риск-фактора любой бизнес-модели банка

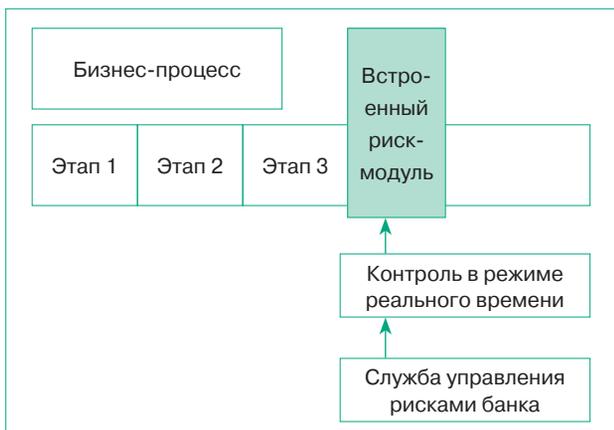


Рис. 2. Постоянный контроль в режиме реального времени всех операций банка

ляет проводить максимально возможное снижение рисков, в том числе и регуляторного.

Необходимо понимать, что риск-ориентированный внутренний контроль действует в соотносимости с риск-менеджментом в банке. Риск-менеджмент в данной связке можно обозначить как процесс управления рисками банка с целью их минимизации.

В системе риск-ориентированного внутреннего контроля можно выделить три основных направления:

- 1) оценку риск-фактора любой бизнес-модели банка, включая стратегию развития банка, бизнес-план банка, концепции развития отдельных направлений банка и его бизнеса, а также включая оценку риск-аппетита по всем факторам развития (см. рис. 1);
- 2) постоянный контроль в режиме реального времени всех операций банка с точки зрения того, что служба управления рисками является встроенным элементом любого технологического бизнес-процесса в банке, в частности в области контроля за соблюдением лимитов, для чего необходима перенастройка всего программного обеспечения в банке и нормативная регламентация бизнес-процессов (в том числе и при помощи технологических карт) (см. рис. 2);
- 3) проверки деятельности подразделения банка в разрезе бизнес-процессов с позиций выстраивания системы управления рисками, а не только соответствия действующему законодательству (см. рис. 3).

Риск-ориентированный внутренний контроль становится элементом любого бизнес-процесса в банке как в форме текущего контроля (служба управления рисками и служба финансового мониторинга), так и в форме последующего контроля (служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля). С точки зрения текущего контроля службы внутреннего контроля незамедлительно реагируют и пресекают факты нарушения лимитов и регламентов бизнес-процессов, а с точки зрения последующего контроля службы внутреннего контроля вырабатывают рекомендации по

предотвращению рисков в дальнейшем в системе управления в целом.

Необходимо отметить, что риск-ориентированный внутренний контроль реализован в текущем режиме только в сфере службы финансового мониторинга в части контроля банковских операций террористов и экстремистов, а на рынке банковских информационных технологий в России программные решения для службы управления рисками развиты слабо.

Также, в принципе, нельзя не сказать и о том, что регулирование Банка России сильно отстаёт от такой концепции. Отсутствует распределение полномочий и направлений между службами внутреннего контроля в законодательном регулировании.

Функциональные элементы системы слежения за операциями в системе риск-ориентированного внутреннего контроля:

1) хранилища данных с распределённым доступом в архивном времени, что позволяет проводить временной анализ проблемы, а также в режиме реального времени следить за операциями. Хранилища данных — это процесс сбора, отсеивания и предварительной обработки данных с целью предоставления результирующей информации пользователям для статистического анализа и аналитических отчётов. Автор концепции хранилищ данных Ральф Кинболл описывал хранилища данных как «место, где люди могут получить доступ к своим данным». Он же сформулировал основные требования к хранилищам данных:

- поддержка высокой скорости данных из хранилища;
- поддержка внутренней непротиворечивости данных;
- возможность получения и сравнения данных;
- наличие удобных утилит просмотра данных хранилища;
- полнота и достоверность хранимых данных;
- поддержка качественного процесса пополнения данных;

2) выстраивание технологических бизнес-процессов (нормативно и программно) с встроенным модулем контроля со стороны службы управления рисками:

- нормативное описание бизнес-процессов банка для фиксирования распределения ролей и участков каждого этапа бизнес-процесса;
- программное перестраивание информационных систем банка с целью реального отражения

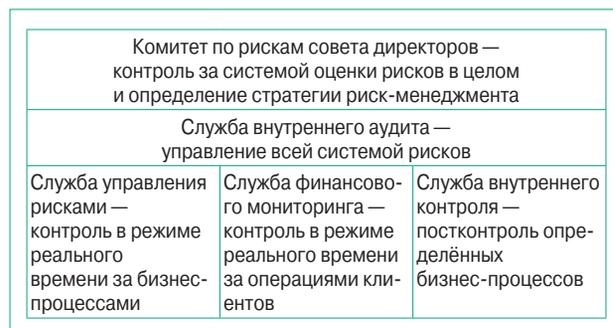


Рис. 3. Проверки деятельности подразделения банка

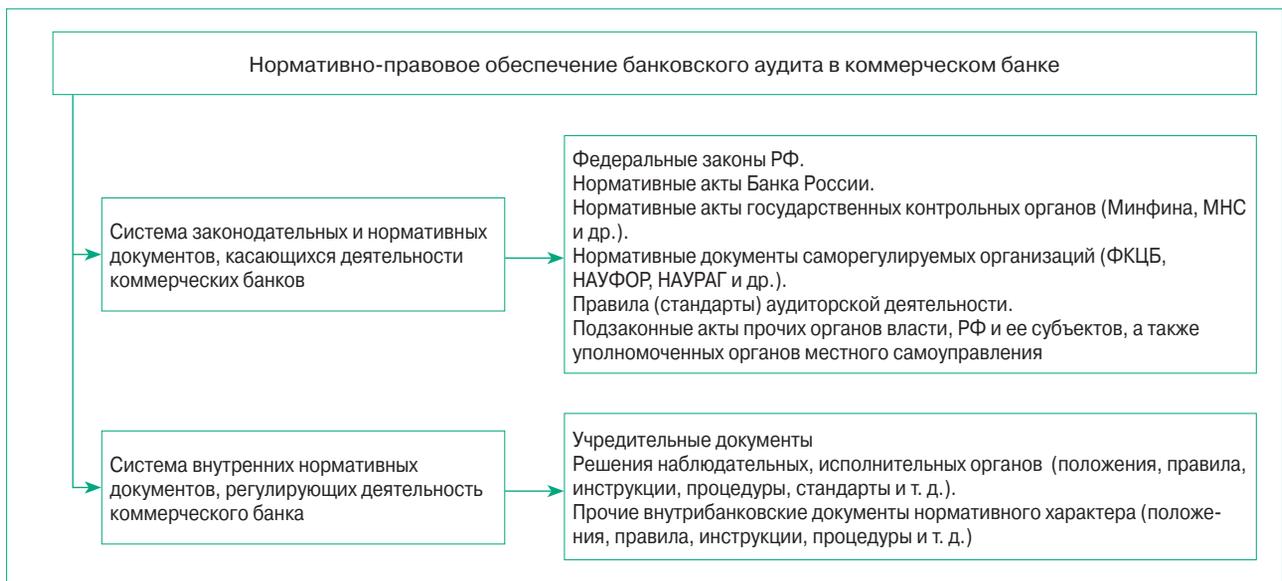


Рис. 4. Нормативно-правовое обеспечение банковского аудита

каждого этапа любого бизнес-процесса в хранилищах данных банка;

3) системы оперативного контроля в автоматическом и ручном режиме:

- система оперативного контроля может работать в автоматическом режиме и автоматически посылать сигнал о нарушении в службу управления рисками при нарушении каким-либо подразделением, например, системы лимитов;
- система оперативного контроля может работать и в ручном режиме по наиболее важным вопросам, позволяющим учесть человеческий фактор;

4) система слежения опирается в своей деятельности в том числе:

- на лимитирование;
- распределение доступа к информационным системам банка с определением ролей каждого сотрудника банка;
- распределение полномочий на каждом этапе бизнес-процесса с определением функциональных ролей каждого подразделения;
- соблюдение этапности бизнес-процесса; именно этапность позволяет распределить доступ и обязанности участников бизнес-процесса.

Концепция риск-ориентированного контроля позволяет достигнуть поставленных целей при минимуме затраченных ресурсов (материальных, временных, трудовых, организационных) в современных условиях функционирования банков, а также решить следующие задачи:

- резко повысить эффективность управления рисками, возникающими при осуществлении банком своей деятельности, а часто — и выявить новые проблемные области деятельности банка, что ранее не принималось во внимание;
- повысить эффективность системы внутреннего контроля банка в целом, что ведёт к резкому снижению операционных потерь и издержек банка;

- обеспечить достижение уровня прозрачности системы корпоративного управления в целях обеспечения всем категориям заинтересованных лиц, включая участников, своевременного и точного раскрытия предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности банка, включая данные о её финансовом положении, структуре участников и управления.

В рамках такой концепции необходимо, чтобы сферой деятельности служб внутреннего контроля банка была оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, осуществление проверок и анализа деятельности любых подразделений и сотрудников банка, включая деятельность дочерних организаций. Подобный функционал также следует включать в положение о соответствующей службе в кредитной организации. Такое направление относится к сфере постконтроля рисков.

В рамках этой деятельности соответствующих служб должна быть направлена на совершенствование процессов управления рисками и корпоративного управления. Для эффективной организации риск-ориентированного функционирования служб внутреннего контроля необходимо осуществлять оценку эффективности процессов управления рисками банка. Именно служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля проводят анализ системы управления рисками в банке.

Элементы риск-ориентированного контроля

К основным элементам риск-ориентированного контроля следует отнести:

- совершенствование подходов к построению системы корпоративного управления и внутреннего контроля, и прежде всего системы управления всеми видами банковских рисков, т. е. банк должен стремиться использовать самые передовые управленческие технологии в своей работе;

- усиление роли и повышение ответственности совета директоров банка за создание и функционирование в банке адекватной и действенной системы внутреннего контроля, установление приемлемых для банка уровней банковских рисков;
- повышение ответственности исполнительных органов управления банка за обеспечение развития процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать и контролировать банковские риски;
- создание четкой организационной структуры и системы подотчетности руководителей различного уровня;
- усиление координирующей роли отдела финансового анализа, планирования и управления рисками в деятельности банка по управлению рисками. В связи с этим — укомплектование отдела высококвалифицированными сотрудниками (риск-менеджерами);
- формирование корпоративной культуры, предусматривающей внедрение принципа осознания и понимания рисков по всей структуре банка, начиная с участников банка и кончая рядовыми сотрудниками банка. Формирование «внутренних клиентских отношений», где «клиентами» риск-менеджеров становятся, в первую очередь, участники (акционеры) банка, совет директоров, исполнительные органы управления, а также структурные подразделения (в зависимости от направлений деятельности). Все сотрудники банка должны осознавать, понимать свою роль в процессе внутреннего контроля и принимать в нём полноценное участие;
- передачу на все уровни управления, во все структурные подразделения банка ответственности за идентификацию рисков и их оценку, «встраивание» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процессы, когда оценка риска является необходимым элементом любого технологического проекта в банке;
- создание в банке такой системы управления рисками, которая не только обеспечивала бы эффективную защиту от уже принятых рисков, но и носи-

ла бы упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности банка;

- выявление и оценку рисков, связанных с новыми продуктами или видами операций, на стадии их внедрения в банке, т. е. оценка рисков ведётся ещё до внедрения банковского продукта, а не после;
- модернизацию системы оценки рисков при значительных изменениях условий ведения банковской деятельности, отсюда прямая зависимость системы оценки рисков от внешней среды деятельности банка;
- принятие руководством банка мер, обеспечивающих выполнение работы по внутреннему контролю высококвалифицированными сотрудниками, обладающими необходимым опытом и техническими возможностями. Обеспечение руководством банка повышения профессионального уровня сотрудников (направление на семинары, обучение на курсах повышения квалификации и т. д.), проведение высшим руководством банка политики поощрения, вознаграждения и продвижения по службе отличившихся сотрудников банка;
- обеспечение надёжности банковских автоматизированных систем (их резервирование (дублирование), разработку эффективных планов их бесперебойного функционирования и восстановление в случае негативного воздействия на них внешних событий);
- внедрение эффективных информационных систем мониторинга рисков.

Повторимся, что служба управления рисками реагирует в режиме текущего контроля на факты нарушения регламентации бизнес-процессов.

Одним из примеров риск-ориентированного контроля, внедрённого во всех крупных международных банках, является система контроля за лимитами на рынке межбанковских операций, в том числе межбанковского кредитования и межбанковских валютных операций. На каждого дилера и подразделение дилинга в целом устанавливаются лимиты, при нарушении которых в службу управления рисками автоматиче-

Таблица 3

Службы внутреннего контроля

Служба внутреннего аудита	Служба внутреннего контроля	Служба управления рисками	Служба финансового мониторинга
Постконтроль банковских операций	Постконтроль банковских операций	Текущий контроль банковских операций	Текущий контроль банковских операций
Анализирует в целом систему управления рисками	Анализирует отдельные бизнес-процессы	Анализирует текущие операции с точки зрения рисков	Анализирует текущие операции с точки зрения ПОД/ФТ
Программных решений мало	Программных решений мало	Программных решений мало	Реализация в сфере контроля операций террористов и экстремистов
Нормативное регулирование как риск-ориентированный внутренний контроль развито слабо	Нормативное регулирование как риск-ориентированный внутренний контроль развито слабо	В сфере оценки только отдельных рисков, но не системы в целом	Сильная зарегулированность с высоким регуляторным риском
Одна из служб внутреннего контроля, осуществляющая постконтроль банковских операций с целью анализа системы управления рисками в целом и встраивания системы управления	Одна из служб внутреннего контроля, осуществляющая постконтроль главных бизнес-процессов банка с целью анализа минимизации рисков деятельности банка	Одна из служб внутреннего контроля, осуществляющая текущий контроль банковских операций с целью предотвращения резкого, лавинообразного нарастания рисков	Одна из служб внутреннего контроля, осуществляющая текущий контроль банковских операций с целью предотвращения вовлечения банка в сомнительные операции

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

ски посылается сигнал о превышении лимитов, требующий немедленного реагирования. На основании данного сообщения служба управления рисками должна немедленно информировать руководство банка о резко возросшем рыночном риске совершения операций на рынке межбанковского кредитования и валютных операций.

Другим примером, который можно привести, является автоматический контроль состояния кредитного портфеля банка (нормативы, результаты тестирования, РВПС), при нарушении которого посылается также автоматический сигнал в СУР банка. Контролируются равно как параметры выдачи кредита на одного заёмщика, так и в целом размеры кредитного портфеля по подразделению. В данном случае служба управления рисками немедленно тестирует весь кредитный портфель и при угрозе резкого возрастания кредитного риска информирует руководство банка о данной ситуации.

Основными методами осуществления постконтроля являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надёжности учёта и отчётности;
- проверка соблюдения законодательства РФ (в части доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, о налогах и сборах и др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства РФ и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

Системе управления внутреннего контроля и управления рисками необходимо уделять особое внимание, для чего банком разрабатывается комплекс документов, направленных:

- на повышение эффективности и результативность хозяйственной и финансовой деятельности банка во время совершения банковских операций и различных сделок;
- повышение эффективности управления пассивами и активами банка;
- обеспечение сохранности активов;
- обеспечение объективности, достоверности, полноты и своевременности составления и представления любой необходимой отчётности;
- обеспечение информационной безопасности;
- исключение вовлечения банка в противоправную деятельность, например в легализацию доходов, полученных преступным путём.

При этом при управлении банковскими рисками необходимо опираться на систему мер, которая поможет выявить возможности возникновения потерь в результате внутренних или внешних факторов и событий, а также выявить ухудшение ликвидности банка. Для этого необходимо проводить непрерывный мониторинг рисков, поддерживать их на уровне, который не будет угрожать финансовой устойчивости банка и интересам его вкладчиков и кредиторов.

Поэтому очень важно выстроить результативное взаимодействие всех служб внутреннего контроля в банке, чтобы они дополняли друг друга, а служба внутреннего аудита проводила анализ эффективности рисков в целом по системе. Особого внимания заслуживает процедура предупреждения возникновения банковских рисков. В банке должен быть определён риск-аппетит как в целом, так и по всем ключевым направлениям деятельности.

В принципе, надо выделить тот факт, что генеральным трендом в области внутреннего контроля является такая автоматизация учёта совершаемых банковских операций, чтобы СУР автоматически получала сигналы о резком возрастании рисков. На данные программные продукты со стороны банков на рынке информационных услуг спрос растёт всё острее. Необходимо построение прямых информационных связей между службами внутреннего контроля и модулями совершения банковских операций различными подразделениями банка.

В этой связи встаёт вопрос о введении различных программных ограничений на операции банка в подразделениях, в частности об установлении системы лимитов и поэтапной регламентации бизнес-процессов банка в рамках паспортов банковских продуктов. Отметим, что такие программные продукты на российском рынке банковских информационных технологий предлагаются мало, так как, в первую очередь, отсутствует нормативное регулирование Банка России.

Тщательному анализу должны подвергаться все нововведения, которые планируются в банке. Можно изменять структуру банка, внедрять новые виды услуг, осваивать новые технологии и направления в деятельности банка, но всё это необходимо проверять для выявления возможных факторов риска. Может сложиться ситуация, когда одновременное внедрение нескольких продуктов и технологий может резко и незапланированно повысить риск-аппетит и выйти за пределы допустимого для деятельности банка. При любой оценке внедрения банковских продуктов необходимо заключение служб внутреннего контроля.

Особо следует обратить внимание, что оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ как внутренних факторов (индикаторов), таких как уровень квалификации служащих, организационные изменения, так и внешних — изменение экономических условий деятельности банка, применяемые технологии и т. д., — которые могут оказать воздействие на деятельность банка. Опять же отсутствует нормативное регулирование факторов оценки банковских продуктов. Банк России постепенно внедряет факторный

анализ в деятельность банков, но в то же время такие вопросы, как индикативное планирование и рейтинговый анализ, остаются в целом вне поля его зрения. Всё это только в самом начале пути.

В концепции развития системы внутреннего контроля банка важно совершенствование подходов построения управления и внутреннего контроля. Особо это касается управления всевозможными видами банковских рисков. Планирование и реализация мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками должны быть постоянными и непрерывными процессами. В рамках этого Банком России установлено требование по разработке плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Ярким примером переноса международного опыта риск-ориентированного контроля в российские условия является разработка плана восстановления непрерывности деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Банк обязан протестировать возможность его выполнения при наступлении таких обстоятельств. Сейчас в условиях перманентного кризиса это уже не формальный документ, а один из руководящих документов банка в области рисков.

Ещё одним примером риск-ориентированного контроля, внедрённого во всех крупных международных банках, является стресс-тестирование. Причём стресс-тесты проводятся не только самими банками, но и национальными регуляторами многих стран — на устойчивость национальных банковских систем к кризисным явлениям в экономиках. Тестируется как сам банк, так и отдельные направления его операций, причём стресс-тесты небольших и системных банков существенно различаются.

Также необходимо отметить и такой вид стресс-теста, как SWOT-анализ при разработке стратегии развития банка. Банк России настоятельно рекомендует проводить SWOT-анализ при разработке любой стратегии развития любого российского банка и крайне негативно относится к его отсутствию в данном документе, который является определяющим для банка.

Эффективность информационных систем мониторинга рисков, включая несоблюдение требований информационной безопасности, также должна находиться под контролем. Необходимым условием для этого является предоставление своевременной и полной информации в органы управления банка и соответствующим уполномоченным сотрудникам. Поэтому встаёт вопрос о встраиваемом риск-модуле в информационную систему банка, когда службы внутреннего контроля могут не только сообщать о нарушении, но и давать разрешение на проведение операций с повышенным риском.

В целях соблюдения требований Банка России следует также осуществлять контроль деятельности по разработке методических и нормативных документов, по вопросам управления информационными потоками

и обеспечением информационной безопасности. Такие документы вовсе не формальность: они позволяют существенно снизить риск мошеннических действий со стороны в том числе и сотрудников банка.

В проверки, осуществляемые подразделением внутреннего контроля, необходимо включать проведение процедур аудита информационных систем с целью выявления рисков в развитии ИТ, функционировании ИС банка, оценки надёжности работы и вероятности сбоев ИС, а также проверку процедур информационной безопасности и обеспечения непрерывности деятельности. Такие проверки должны осуществляться с постоянной периодичностью.

Нельзя не отметить и такой пример риск-ориентированного контроля, как резервное копирование базы данных банка и тестирование её на отказоустойчивость. Во многих российских банках внедряются централизованный сбор данных в резервную базу данных для восстановления в случае непредвиденных обстоятельств всей работы банка как кредитной организации, осуществляющей банковские операции в непрерывном цикле. Такое копирование резко снижает возможность злоупотребления должностными обязанностями со стороны сотрудников банка и обеспечивает возможность проверки учёта операций со стороны служб внутреннего контроля.

Банки вкладывают значительные средства в обновление информационной инфраструктуры, не всегда уделяя внимание построению хранилищ баз данных с распределённым доступом. Всегда должен быть прописан допуск сотрудников согласно компетенции к определённым данным.

В дальнейшем системы управления рисками, созданные банком, должны обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, а также предупреждать появление возможных. Для этого служба внутреннего аудита активным образом должна влиять на определение конкретных направлений деятельности банка, выступая составным элементом и этапом внедрения любого банковского продукта.

Банк проводит комплекс операций с предприятиями, при этом очень важно уметь управлять риском ликвидности и кредитным риском, внедряя различные подходы оценки рисков. На повестке дня банковской деятельности стоят такие вопросы, как рейтинговый подход и шкалирование угроз рисков, что ещё не вполне отражено в банковском законодательстве. Кроме того, в планах банка должны быть мероприятия, связанные с управлением операционными и правовыми рисками (внедрение систем резервного копирования, управленческой отчётности, работы с обращениями клиентов, т. е. создание полностью электронного офиса).

Существенным моментом также будет являться минимизация рисков потери деловой репутации. Чтобы избежать убытков, банк должен правильно выстраивать свою стратегию, разумно управлять своими рисками, что может в значительной мере сократить мошенничество и увеличить непрерывность бизнес-процессов.

Также нужно заметить, что усиливается такое направление внутреннего контроля в банках, как соблюдение регламентации бизнес-процессов. Риск-ориентированный контроль нацелен на программное соблюдение технологических карт соблюдения совершаемых банковских операций. Каждый банковский продукт должен быть описан и включать своим элементом внутренний контроль.

При существенном нарушении программных процедур, например выдачи кредитов или банковских гарантий, когда руководители подразделений действуют с превышением полномочий, службы внутреннего контроля незамедлительно вмешиваются в процесс принятия на себя резко возрастающих рисков банком и докладывают руководству банка о нарушении процедур бизнес-процессов.

Кроме того, в соответствии с требованиями Банка России (письмо № 193-Т) кредитным организациям следует разрабатывать сценарные планы восстановления финансовой устойчивости в случае ухудшения финансового состояния, которые должны будут определять:

- перечень мероприятий по своевременному восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций в случае существенного ухудшения финансового состояния банка;
- процедуры восстановления ликвидности, платёжеспособности и уровня достаточности капитала банка;
- порядок анализа и мониторинга количественных и качественных показателей, при достижении которых начинается реализация различных вариантов мероприятий плана;
- порядок осуществления контроля эффективности и своевременности исполнения плана восстановления платёжеспособности.

Необходимо подчеркнуть, что Банк России в практику риск-ориентированного контроля всё больше внедряет сценарный подход как определяющий. В этой связи нужно отметить, например, оценку развития банка с помощью индикаторов

внешней и внутренней среды, но опять же индикативное планирование не развито. Также стратегия развития банка должна содержать альтернативы сценарного развития в зависимости от ситуации на рынках развития. Банк России положительно относится к сценарности во всех бизнес-планах кредитных организаций, представляемых в Банк России для получения новых лицензий.

Также новым направлением является план финансового оздоровления банка в кризисной ситуации, который также подразумевает и сценарный подход, так называемую ситуацию шок-теста на кризисную ситуацию.

Можно обратить внимание и на такой подход, как рейтинговый, который сейчас пилотно внедряется в нескольких крупных российских банках под контролем Банка России. Представляется, что рейтинговый подход, которому сейчас не уделяется ещё достаточно внимания в действующем банковском законодательстве, может стать одним из основных в деятельности банков при оценке рисков. Рейтинговый анализ пока ещё в самом зачаточном состоянии.

Следует обратить также внимание, что у банка существует возможность снизить требования к достаточности капитала за счёт грамотного управления операционными рисками. Руководствуясь принципами «Базеля-2», операционный риск рассматривается как самостоятельный предмет со своими методами и инструментами. Это, в свою очередь, также является одним из элементов концепции развития системы внутреннего контроля.

В заключение

Ядром процедур внутреннего контроля на современном этапе является концепция риск-ориентированного контроля. В статье приведены примеры такого контроля с использованием практики в российских и зарубежных банках. Такая концепция позволяет службам внутреннего контроля незамедлительно реагировать на нарушение банковских регламентов совершаемых операций в различных подразделениях.

Таблица 4

Направления развития методов риск-ориентированного внутреннего контроля				
сценарный подход	факторный анализ	индикативное планирование	рейтинговый анализ	шкалирование
Моделирование шок-ситуации для оценки поведения банка в такой ситуации	Построение матрицы факторов, действующих разнонаправленно на бизнес-модель банка	Постановка целей-индикаторов, на выполнение которых ориентирован банк	Введение рейтинга внутри продуктов банка, по сути внутренняя методика банка	Ранжирование в рамках выстраиваемой шкалы для оценки воздействия
Основная процедура — тестирование	Основная процедура — системный анализ факторов воздействия	Основная процедура — управление по достигаемым показателям	Основная процедура — применение рейтинговой методики	Основная процедура — выстраивание ранжирования по шкалам увеличения или уменьшения
Внедряется всё шире	Постепенно расширяется внедрение	В зачаточном состоянии	В зачаточном состоянии	Развивается
Наиболее яркий пример — стресс-тестирование и стратегия развития банка	Наиболее яркий пример — оценка реальности деятельности заёмщика — юридического лица	Применяется для оценки корпоративного управления в банке и в стратегии развития банка	Пилотный проект в ряде банков для оценки заёмщиков	Широко применяется в сфере информационной безопасности банков для шкалирования угроз и в плане восстановления непрерывности деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Риск-ориентированный подход позволяет выстроить работу служб внутреннего контроля наиболее оптимально, с эффективным распределением имеющихся ресурсов, наладив их правильное взаимодействие с работой на общий результат.

Отметим, что программных решений для риск-ориентированного внутреннего контроля на российском рынке банковских информационных технологий пока мало. Также нормативное регулирование сильно отстаёт от потребностей банковской системы России.

информация

Банки повышают требования к заёмщикам

В условиях продолжающегося снижения темпов розничного кредитования в последний год также наблюдалась тенденция по увеличению доли одобренных кредитов заёмщикам с высоким скоринговым баллом или, иными словами, с хорошей кредитной историей.

Так, по данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в период с 1 апреля 2014 года по 1 апреля 2015 года объём портфеля розничных кредитов россиян сократился на 4,27%. При этом за тот же период увеличилось среднее значение скорингового балла (чем выше балл, тем выше качество кредитной истории и соответственно ниже вероятность дефолта заёмщика) по выданным кредитам: в апреле 2014 года — 667 баллов, а в марте 2015 года — уже 672 балла.

При этом обращает на себя внимание корреляция между размером одобренного кредита и качеством кредитной истории: чем больше сумма кредита, тем меньшее количество заёмщиков с низким скоринговым баллом могут на неё претендовать. Так, в сегменте потребительских кредитов доля заёмщиков со скоринговым баллом до 500 (высокий риск) в общем объёме заёмщиков по данному виду кредитования составляет: при кредите до 30 тыс. руб. — 17,76%, а от 500 тыс. руб. — 14,3%. Что касается обеспеченного кредитования, то в сегменте автокредитов заёмщики с высоким риском (менее 500 баллов) составляют лишь 11,97%, а в ипотеке — всего 3,54%.

Скоринговый балл (скоринг, скоринг-бюро) — интегральная оценка качества кредитной истории. Модель разработана компанией FICO на основании данных НБКИ. Учитывает более 100 параметров из кредитной истории заёмщиков, таких как опыт обслуживания различных типов кредитов, существующие кредитные обязательства, качество погашения регулярных платежей по кредиту (займу) и др. Шкала скоринг-бюро НБКИ откалибрована

на от 250 до 850 баллов, при этом наименьшие значения соответствуют максимальной вероятности дефолта, максимальные значения — минимальной вероятности.

«Значимость кредитных историй и рассчитываемых на её основе скоринговых баллов в розничном кредитовании повышается, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Но и заёмщикам следует повысить ответственность при обслуживании любых, даже самых небольших, кредитов, так как небрежное отношение к обязательствам сейчас неизбежно приведёт к снижению шансов получить нужный большой кредит в будущем».

Рынок аудита переходит к рецессии

Рэнкинг ведущих аудиторско-консалтинговых групп (АКГ), подготовленный рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»), показал, что рынок аудита и консалтинга в России переходит к рецессии. По прогнозам аналитиков, смягчить последствия кризиса аудиторам поможет повышенный спрос на программы сокращения издержек, выход российских компаний на азиатские рынки капитала и расширение сферы ИТ-услуг.

Наиболее отчётливо негативные тенденции проявились в показателях выручки АКГ от аудиторских проверок. По оценке агентства, в 2014 году участники рэнкинга заработали на аудите 31,1 млрд руб., что составляет 36% от их суммарных доходов (или 30% без учёта компаний, не предоставляющих агентству показатели выручки по направлениям аудита). Прирост выручки за аудит по итогам 2014 года составил 1% против 7%, зафиксированных годом ранее. Среди факторов, которые обуславливают стабилизацию этого сегмента, выступают обязательный аудит, аудит консолидированной отчётности и аудит организаций финансового сектора.

В целом же по итогам 2014 года суммарная выручка участников рэнкинга достигла 101,6 млрд руб., а темпы её роста за

год по сопоставимым данным составили 15%. По данным экспертов, рост рынка составляет 9%, что меньше 10-процентного роста в прошлом рэнкинге и ниже инфляции за 2014 год (11,4%). Таким образом, рынок аудита и консалтинга в России от стагнации перешёл к падению, замаскированному инфляционными процессами. «Частично возместить потери в сложившейся ситуации сможет стремление клиентов к эффективности, внедрение программ сокращения издержек, выход на азиатские рынки капитала, а также потребность в грамотном управлении финансами и активами. Всё это так или иначе смягчит кризис на рынке, — говорит аналитик агентства Варта Ханфериан. — Эти факторы уже начали проявляться и не дали рынку уйти в пике».

На долю доходов от консалтинга у участников рэнкинга в 2014 году пришлось не менее 64% суммарной выручки, или 54,8 млрд руб. Рост доходов составил 15% (против 12% за 2013 год) и наблюдался по всем основным видам консультаций. Согласно исследованию, самый ёмкий сегмент консультаций в 2014 году — ИТ-консалтинг (суммарная выручка компаний — участник рэнкинга достигла почти 8 млрд руб., или 15% от их общего дохода, а её прирост составил рекордные за последние шесть лет 34%). Выручка участников рэнкинга от услуг финансового консалтинга, услуг налогового консалтинга и услуг в области оценки составила за последний год 7,9 млрд руб. (прирост +18%), 6,4 млрд руб. (прирост +11%) и 4,9 млрд руб. (+6%) соответственно.

В секторе МСФО-услуг участники нынешнего рэнкинга заработали за последний год 6,2 млрд руб. (прирост +12%). Доля выручки от аудита составила 53%, на долю трансформации отчётности пришлось 34%, ещё 13% составляет доля выручки от оценки, консалтинга и обучения. Поддержать спрос на аудит и консалтинг по международным стандартам может в том числе поиск новых источников заимствования.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Реинжиниринг в банке: международный опыт

На протяжении последних двух десятилетий банковская индустрия испытала беспрецедентные изменения в своей деятельности и острейшую конкуренцию за потребителя. Чтобы выжить в этой безудержной гонке, банки были вынуждены скрупулёзно искать и использовать любую возможность сократить свои затраты и увеличить или хотя бы сохранить уровень своих доходов. Кризис ещё более активизировал данный поиск, и прежде всего в сфере оптимизации бизнес-процессов.

В последнее время наиболее обсуждаемой в банковских кругах темой является проблема управления затратами. Всё чаще сталкиваясь с ухудшающимся качеством активов, банки пытаются минимизировать затраты и увеличить тем самым прибыль. Однако сама идея сокращения затрат противоречит принципам корпоративной культуры большинства банков, хотя методы управления ими на первый взгляд просты и надёжны (например, сокращение персонала). В своей совокупности и своей культурной форме эти методы подразумевают оптимизацию бизнес-процессов или реинжиниринг, что уже по крайней мере два десятилетия с успехом используется в ведущих зарубежных банковских системах.

Реинжиниринг как он есть

Подходы и принципы

Реинжиниринг подразумевает полную системную реорганизацию бизнес-процесса банка. Он не сводится только к урезанию бюджета или сокращению персонала (персонал, кстати, может и не быть сокращён). Классическими причинами для реинжиниринга могут быть:

- низкая рыночная стоимость акций, не позволяющая привлекать дополнительные ресурсы с рынка;
- низкая рентабельность банка;
- перегруженность бизнес-процессов;
- банковское слияние или поглощение.

Рыночная стоимость акций. Между коэффициентом доходности акционерного капитала и отношением рыночной стоимости банка к его балансовой стоимости существует прямая корреляция. Однако в последнее время в качестве наиболее точного показателя относительной доходности всё чаще рассматривается отношение разности непроцентного дохода и расходов по заложенной собственности к сумме чистого процентного дохода после уплаты налогов и непроцентного дохода. Это объясняется тем, что более привычные индексы (например, расходов к активам) подвергаются искажениям, вызванным размещением ценных бумаг, распространением производных инст-

рументов и другими формами внебалансового финансирования. Зависимость же дохода по акциям от коэффициента эффективности (отношение суммы затрат к сумме доходов) является более очевидной.

Сейчас рынок однозначно даёт понять, что банковские акции ценятся за способность к долговременному и устойчивому росту. И наоборот, тенденция к снижению показателей отражает убеждённость инвесторов в том, что банки не проявляют должного внимания к проблемам рынка. Низкая рыночная оценка текущих доходов банка является безусловным сигналом к решительным действиям по реинжинирингу, одно только известие о начале которого может поменять направление кривой доходности.

Коэффициент эффективности. Как правило, коэффициент эффективности является основной характеристикой успехов банка в конкурентной борьбе, хотя применение методов сравнения таких коэффициентов осложняется структурой видов деятельности и рядом других факторов. Значительное отклонение от признанного уровня является верным признаком дисбаланса между потенциальной прибыльностью банка и его затратной базой.

Управление бизнес-процессами. Оптимизацию отдельных бизнес-процессов в банке в их неразрывной взаимосвязи многие специалисты считают решающим моментом в реинжиниринге. Здесь важно всё — и продолжительность операций, и обоснованность использования тех или иных технологий и информационных систем, и количество управленческих уровней, и эффективность операций в расчёте на одного сотрудника (а также в расчёте на одного клиента), и, наконец, количество работающих в банке.

Как правило, наиболее успешным реинжиниринг бывает в банках, уже демонстрирующих высокие показатели. Но это, конечно, не означает, что слабым банкам реинжиниринг не нужен: используя опыт сильных, они могут заметно подняться в «турнирной таблице».

Слияния и поглощения. Основная задача в этих случаях состоит (помимо окупаемости затрат от самой операции) в определении целей дальнейшей деятельности объединённых структур и путей их достижения. Речь идёт о выявлении и количественной оценке конкретных направлений оптимизации доходов и затрат. В любом случае в качестве конечной цели при этом должно фигурировать сокращение затрат минимум на 10%, хотя стремиться следует и к более высоким показателям (например, 50%).

Но существует ли преимущество крупного банка в отношении издержек? Да, и преимущество это называется эффектом масштаба или экономией от расши-

рения деятельности. Речь идёт о сокращении в конечном счёте средних издержек по мере того, как увеличивается объём банковских услуг. Экономия от увеличения масштабов операций измеряется отношением изменения величины издержек (в процентах) к изменению объёмов банковских услуг (тоже в процентах), и когда такое отношение меньше единицы, проявляется эффект масштаба, так как средние издержки падают. Эффекта не будет, если отношение равно единице (средние издержки постоянны), а отрицательным он будет, если отношение больше единицы (средние издержки растут).

Само по себе классическое положение экономической теории о том, что концентрация обеспечивает компаниям ведущие позиции на рынке и экономю на масштабах производства, неприменимо к банкам из-за специфики их деятельности. Господствующие позиции банка на рынке определяются не столько его размером и численностью конкурентов, сколько возможностью свободного доступа на рынок и ухода с него. Сам принцип экономии на масштабах нельзя распространять на все виды банковской деятельности, поскольку многие банковские услуги и продукты не поддаются анализу с точки зрения издержек. Во всяком случае, банки могут добиваться повышения доходности за счёт расширения клиентуры и диверсификации своей деятельности более эффективно, чем путём увеличения своих размеров. Размер банка не является абсолютным критерием его прибыльности. Об этом свидетельствует высокая доходность многих средних банков, например, в Германии и Франции.

Ввиду того что банки по существу считаются многопрофильными фирмами, стремящимися расширить номенклатуру своей продукции, возможность экономии от расширения ассортимента является реальной. В первую очередь это относится к компьютеризации банковской деятельности, что в конечном счёте даёт возможность предоставлять дополнительные услуги при относительно низких издержках. И такой эффект экономии от расширения видов банковской продукции возникает в том случае, если общие издержки на производство двух совместно выпускаемых продуктов меньше, чем сумма издержек на их раздельное производство.

Данный эффект связан с межпродуктовой или затратной комплементарностью, проявляющейся в том, что издержки производства (т. е. предоставления определённой финансовой услуги или продукта, например депозита) могут варьироваться при изменении объёма реализации других продуктов или услуг (например, кредитов). Другими словами, при распределении между всеми видами продукции и услуг таких, например, затрат, как труд банковских служащих и физический капитал (например, компьютерное оборудование), их совместное производство может существенно сократить издержки по сравнению с их раздельным производством.

Реструктуризация отдельных процессов и функциональных направлений деятельности банка не даёт никакого эффекта. Существует высокая степень взаи-

мозависимости между так называемыми инфраструктурными рычагами влияния на затраты, к числу которых относятся функциональные направления, производственные процедуры, материальные активы и технические системы управления.

Тремя основными принципами банковского реинжиниринга являются:

- 1) всеобъемлющий подход к структуре банка в целом;
- 2) сочетание политики «сверху» с инициативой «снизу»;
- 3) конечные сроки реализации.

Этапы

Реинжиниринг проводится не для кратковременного повышения прибыли, а в целях стабильного увеличения ежегодных поступлений путём переориентации на другие рынки, повышения качества услуг, перераспределения ресурсов и совершенствования системы ценообразования. И чтобы реинжиниринг был всеобъемлющим, он должен быть разбит на ряд последовательных этапов. Как правило, их четыре:

- 1) подготовка;
- 2) анализ существующих процедур, структуры затрат и цен;
- 3) создание механизмов реинжиниринга;
- 4) запуск новой модели банка.

1-й этап. В первую очередь должна быть проведена психологическая подготовка, а точнее — выработана информационная политика, способная обеспечить мотивацию всех сотрудников банка и подготовить их к неизбежным переменам. На данном этапе формируются управленческий комитет и комиссия по реинжинирингу.

2-й этап. После этого начинается *планирование затрат*. Существующие затраты оцениваются путём составления исходного бюджета, который в дальнейшем служит базой для всех финансовых решений. В части затрат бюджет включает в себя контролируемые и текущие непроцентные расходы банка в целом. Естественно, основой исходного бюджета используются данные отчётности банка за предыдущий финансовый год, показатели промежуточной отчётности, экстраполированные на год, и другая аналогичная информация.

Затраты разбиваются по группам — центрам ответственности, образованным по принципу общности процессов, функций или рынков, обслуживаемых их членами. Внутри групп затраты подразделяются на имеющие и не имеющие отношение к персоналу. Одновременно составляется доходная часть исходного бюджета по аналогичной схеме. Задача составления исходного бюджета — выяснение целесообразности и оптимальности того или иного процесса.

Следующая задача связана с учётом рабочего времени каждого сотрудника, необходимого для выполнения поставленных перед группой задач в течение года. Умножив на зарплату, мы получаем объём ресурсов персонала в денежном выражении. Одновременно проводится анализ для расходов, не связанных с персоналом.

В сводном виде все эти данные показывают общий уровень затрат на достижение поставленных перед группой целей.

Далее проводится *анализ экономических показателей по каждой из оказываемых банком услуг*. Определяется исходный уровень дохода по каждой составляющей (например, составляющих по услугам банкоматов четыре: снятие и депонирование наличности, выдача информации об остатках и движении средств, перевод денежных сумм и списание комиссии за пользование) и аналогично рассчитываются составляющие затрат. Наконец, определяются затраты на единицу продукции (сравнение затрат на предоставление той или иной услуги с ценой, уплачиваемой за неё клиентом).

Помимо этого может быть проведён анализ ценности услуг с точки зрения клиентов, с учётом географических особенностей и различных категорий населения и т. д.

Наиболее часто используемые в зарубежных, а также некоторых российских банках методы анализа следующие:

- горизонтальный анализ, или Cross-Bank Analysis (исследование затратных статей бюджета банка);
- анализ процесса предоставления услуг, или Product Workflow Analysis (выявление различных компонентов затрат);
- анализ клиентских отношений, или Customer Relationship Analysis (выявление несоответствий между затратами на предоставление услуг и получаемым от него доходом);
- анализ потребительской полезности, или Value Analysis (соотнесение затрат с потребительской полезностью).

3-й этап. Для того чтобы результат реинжиниринга был более благоприятным (с учётом всех незапланированных потерь, а также возможных последующих доработок), необходимо нацеливаться на запуск этого глобального процесса с использованием 40–50% первоначального бюджета. Вкратце данный этап подразумевает формирование подхода к определению будущих производственных затрат и цен «сверху» и аналогичного подхода «снизу».

Помимо выявления и оценки возможностей для совершенствования процедур и затрат в отдельных областях деятельности необходимо проанализировать то же самое и в масштабе всего банка.

Соотнесение цены и потребительской полезности является основанием для поиска возможностей к изменению ценовой политики. Оно задаёт рамки для всестороннего и творческого пересмотра всей системы ценообразования на уровне элементарных операций. В то же время под знаком изменения ценовой политики в соответствии с клиентскими ожиданиями возникает ряд преобладающих задач.

Целью, например, *оптимизации предложения услуг* является максимизация прибыли путём устранения аналогичных либо незначительно отличающихся друг от друга услуг, не пользующихся у клиентов особой популярностью. Важным моментом является сегменти-

рование цен, т. е. приведение цен на услуги в соответствие с суммами остатков и оборотами по счетам клиентов.

4-й этап. Создание новой модели банка — кульминационный этап в реинжиниринге. Определившись с организационными изменениями, банк должен перейти к отражению результатов реорганизации в системе финансового планирования. В дальнейшем необходим постоянный контроль над проведением в жизнь поставленных задач, а также периодическая доработка возможных «узких» мест. Наконец, последней задачей является восстановление мотивации персонала в новых условиях работы.

Как правило, процесс реинжиниринга может длиться от года до трёх лет в зависимости от размера банка и сложности поставленных задач.

Универсализация и диверсификация банковской деятельности

Финансовая глобализация и формирование мировой банковской индустрии способствуют стандартизации национальных банковских систем и появлению единой доминирующей модели банка. Ряд экономистов считают, что такой моделью в конечном счёте станет банк, ориентирующийся исключительно на максимизацию доходов акционеров, или *банк-дивиденд*. Банки такого типа уже появились в США в годы экономического кризиса 80-х годов прошлого века и в Великобритании в 90-е годы, после реструктуризации банковской системы. В стратегии таких банков приоритет отдаётся захвату наиболее прибыльных сегментов банковского рынка, тщательному контролю издержек и доходности операций, установлению предельно точных тарифов на услуги, прозрачности бухгалтерской отчётности, поиску оптимальных размеров банка в ходе процесса концентрации. Благодаря этим стратегическим принципам банк-дивиденд достигает в длительной перспективе высокого уровня доходности собственного капитала (до 15%).

Однако модель «банк-дивиденд» вряд ли станет единственной в будущем. Структура банковского сектора постоянно меняется, а направления изменений различаются по странам. Так, в некоторых странах отмечается тенденция к сокращению сферы деятельности кооперативных банков и банков взаимных сбережений. В частности, в Великобритании жилищно-строительные кооперативы с 1997 года стали менять свой статус и акционироваться. Во Франции кооперативные банки и банки взаимных сбережений берут под свой контроль коммерческие банки, в результате чего формируются смешанные банковские группы. Диверсификация банковских учреждений сохранится и в будущем, поскольку останутся такие её предпосылки, как разнообразие запросов клиентов, невыгодность некоторых услуг для коммерческих банков и т. д. Важную роль играет и то, что с макроэкономической точки зрения диверсифицированный банковский сектор позволяет легче преодолевать финансовые кризисы.

В последние годы диверсификация способствует также дерегулирование банковской сферы и изменение в большинстве стран банковского законодательства, направленное на отмену разграничения видов кредитно-финансовых учреждений в зависимости от их функций и на универсализацию их деятельности. Параллельно с диверсификацией банковских учреждений и банковской деятельности идёт процесс углубления их специализации. Он основывается на «дезинтеграции» посреднической функции банков под влиянием трёх факторов: оформления долговых обязательств в виде ценных бумаг или секьюритизации, дерегламентации кредитно-финансовой сферы и индустриализации банковского сектора.

Развитие операций с ценными бумагами проявляется в том, что процесс кредитования с использованием ценных бумаг разделяется на несколько последовательных операций, которые могут выполняться разными учреждениями. Дереегламентация устраняет барьеры для проникновения в сферу банковских услуг компаний, занятых в других отраслях экономики. Крупнейшие торговые компании Франции и Великобритании создали собственные финансовые подразделения, предоставляющие различные банковские услуги, в магазинах и супермаркетах. В 1990-х годах филиал американской корпорации General Electric — GE Capital Services начал интенсивно развивать во Франции сеть кредитно-финансовых учреждений, занимающихся предоставлением потребительских кредитов, кредитованием строительства и покупки жилья, факторингом, страхованием и другими банковскими услугами. В настоящее время персонал этого филиала насчитывает почти 3000 человек.

Индустриализация проявляется в том, что отдельные виды деятельности (разработку концепции, производство, распределение, усовершенствование продукта и т. д.) осуществляет не банк, а другие хозяйствующие субъекты, достигшие наивысшего мастерства и конкурентоспособности в соответствующей области. Банк производит как бы конечную «сборку» деталей из полуфабрикатов, поставляемых ему подрядчиками.

Разнообразные изменения в банковском «производстве» подтолкнули западных экономистов к переосмыслению классического понимания посреднической функции банков. Определённую поддержку среди специалистов и практиков банковского дела получила в последние годы разработанная американским экономистом Л. Брайеном концепция «разделения банка» (Breaking Up the Bank), обосновывающая необходимость полного разделения депозитной и кредитной функций банка. Каждая функция, по мнению Л. Брайена, должна осуществляться юридически самостоятельными финансовыми учреждениями, что обеспечивает их более эффективную работу, поскольку каждая функция выполняется компетентными и опытными специалистами в соответствующей области.

Процесс вертикальной дезинтеграции банковского «производства» в странах Запада во многом был инспирирован данной концепцией. Сохраняя за собой конечное распределение финансовых услуг, банки всё

чаще передают другие функции независимым фирмам на условиях подряда, например управление рисками клиентов, ведение счетов частных лиц, автоматизированные денежные расчёты и т. д.

Если процесс дезинтеграции банковского «производства» и влечёт за собой изменение организационной структуры банков, при этом не ставится под сомнение принцип универсализации их деятельности. Факты свидетельствуют, что организационные изменения идут в направлении формирования крупномасштабных диверсифицированных банковских объединений. Объяснение этой тенденции обычно основывается на концепции «экономии за счёт разнообразия», получившей распространение в последнее время. Эта концепция, обосновывающая эффективность диверсифицированных банков, противопоставляется подходу с позиции экономии на масштабах производства. Согласно этой концепции, производство нескольких товаров или услуг одновременно одним предприятием даёт «экономии за счёт разнообразия», так как в этом случае производственные издержки ниже, чем при производстве этих товаров или услуг разными предприятиями. Отсюда делается вывод, что банки заинтересованы в диверсификации, поскольку это обеспечивает экономию и способствует снижению издержек производства.

И всё же главная причина диверсификации банковского «производства» обусловлена факторами, лежащими не на стороне предложения, а на стороне спроса: банки вынуждены диверсифицировать свои продукты и услуги, чтобы полнее удовлетворять потребности клиентов, завоёвывая таким путём рынок. Именно с этой точки зрения следует оценивать мегаслияния крупнейших банков: в США — Morgan Stanley и Dean Witter, Travelers и Salomon Brothers, во Франции — Indosuez и Credit Agricole, в Швейцарии — Union de Banque Suisse и Societe de la Banque Suisse.

Помимо диверсификации с целью повышения эффективности банки проводят специализацию. Эти на первый взгляд противоречащие друг другу стратегии удаётся осуществлять через реорганизацию структуры подразделений, в частности, с помощью формирования двухуровневой структуры. Нижний уровень включает специализированные производственные единицы, имеющие автономное управление и свою стратегию получения прибыли. Эти подразделения обычно получают юридический статус филиалов. Верхний уровень состоит из более крупных подразделений, объединяющих специализированные производственные единицы нижнего уровня.

Как правило, в организационной структуре крупных банков выделяются три основных подразделения, которые занимаются функциями розничного банка (услуги частным лицам и предприятиям), оптового банка (инвестиционного и делового) и управления активами. Для характеристики таких универсальных банков, которые имеют функционально разграниченную организационную структуру, эксперты стали использовать термин «мультиспециализированные банки».

Наиболее законченную форму стратегия диверсификации приобретает в случае создания финансовых

конгломератов, развивающих три основных направления деятельности — классическое банковское посредничество, операции с ценными бумагами и страхование. Стратегию создания финансовых конгломератов используют как банки, так и страховые компании, стремящиеся увеличить свои размеры и получить таким путём возможность диверсифицировать свою деятельность. Создание финансовых конгломератов, кроме того, является и новой формой конкуренции, которая становится всё более острой по мере дерегулирования кредитно-финансовой сферы.

Ещё одним немаловажным фактором, влияющим на банковское «производство», являются информационные и коммуникационные технологии. В связи с использованием новых банковских технологий эксперты ожидают в ближайшие десятилетия кардинальных изменений во взаимоотношениях банков и клиентов. В некоторых западных странах эти изменения уже начались, в частности, с появлением так называемых дистанционных банков, что в дальнейшем приведёт к формированию сетей виртуальных банков, не имеющих контор и агентств.

Дистанционный банк, используя телефонные каналы связи и компьютерные технологии, предоставляет своим клиентам три вида классических банковских услуг: управление платёжными средствами, кредитование и управление сбережениями. Физический контакт между служащими банка и клиентами отсутствует. Первые дистанционные банки появились в Великобритании. В конце прошлого столетия Midland Bank учредил First Direct, который начал осуществлять текущие банковские операции в режиме дистанционного банка. В настоящее время First Direct является бесспорным лидером на рынке дистанционных банковских услуг в Европе, обслуживая свыше 500 тыс. клиентов.

В базе данных дистанционного банка сохраняются сведения обо всех операциях, которые группируются по отдельным клиентам, счетам и продуктам. Дистанционная система имеет преимущества как для клиента, так и для банка. Так, клиент ведёт переговоры лишь с одним «служащим» банка — компьютером, к которому он обращается со всеми просьбами о проведении разных операций. Что касается банка, то он получает двойную выгоду. Во-первых, уровень издержек у дистанционного банка ниже, чем у банка, работающего через агентства. Во-вторых, дистанционная система является очень эффективным инструментом продажи и маркетинга услуг. Она позволяет сделать контакты банка с клиентами более частыми (в среднем 2–3 раза в месяц), точно рассчитать доходность операций с каждым клиентом по каждому отдельному продукту или услуге, предугадать запросы клиентов и очень быстро адаптировать предложение услуг и цены на них в соответствии со спросом. Кроме того, анализ базы данных используется банками для прогнозирования своей деятельности, разработки и внедрения новых продуктов и услуг, которые потребуются клиентам в будущем.

Успехи First Direct объясняются тремя факторами: совершенной интеграцией информационных техноло-

гий с телефонными технологиями, стратегией, основанной на приоритете качества услуг, и тщательным отбором клиентуры (более чем в 40% случаев запросы об открытии счёта отвергаются). Банк отбирает клиентов, которые покупают наиболее дорогие продукты и услуги. Этот сегмент банковского рынка является весьма рентабельным.

В будущем информационные и коммуникационные технологии будут всё шире использоваться для привлечения клиентов. Уже сейчас финансовые услуги стали предлагаться через интернет, а физические контакты банков с клиентами постепенно вытесняются электронной почтой и другими связями через компьютерные сети. Новые технологии позволяют добиться большей индивидуализации предложения банковских продуктов и услуг и оказывать их клиенту в любом месте и в любое время по его запросу. В этой связи эксперты говорят о формировании новой концепции виртуального банка, основанного на информационных и коммуникационных технологиях.

Несмотря на то что новые технологии дают банкам дополнительные возможности развития, они таят в себе и определённые риски. Прежде всего, новые технологии, изменяя характер взаимоотношений банка с клиентом, делают более простой процедуру смены клиентом обслуживающего его банка. Клиенты, запросы которых постоянно растут, станут менять обслуживающие их банки в поисках наибольших преимуществ и выгод. Это будет способствовать развитию конкуренции между банками и приведёт к дестабилизации их долгосрочных связей с клиентами. В конечном счёте виртуальный банк несёт в себе риск деперсонализации отношений «банк-клиент».

И наконец, новые технологии будут способствовать изменению правил конкурентной борьбы. Сильная угроза возникает в связи с возможностью вытеснения банков из сферы посредничества в платежах. Новые технологии позволяют независимым компаниям осуществлять прямые взаиморасчёты без участия финансовых посредников, в том числе через компьютерные сети. В том же направлении действует развитие систем обмена базами данных: это ускоряет движение информации и, следовательно, финансовых потоков, сокращая тем самым посреднические возможности банков. Но наибольшую опасность для банков представляют электронные деньги, использование которых приведёт к существенному сокращению доходов банков от расчётных операций.

Допустим, банк производит только один продукт А. При росте объёмов производства продукта А за счёт расширения масштабов операций или благодаря слиянию с другим производителем продукта А средние издержки падают, т. е. можно говорить об эффекте масштаба. Но предположим теперь, что к своему ассортименту банк добавляет новый продукт Б, разработав его самостоятельно или осуществив покупку самого производителя продукта Б. Если теперь выпуск этих двух продуктов обходится дешевле осуществляемого ранее их отдельного производства, то получается экономия от расширения номенклатуры произ-

водства. В то же время следует оговориться, что сам по себе большой размер банка не является залогом обязательного сокращения издержек или появления других преимуществ.

Таблица 1

Уровень концентрации и средняя рентабельность банков в странах ЕС, %

	Доля пяти крупнейших банков в сумме кредитов	Банковская маржа*	Доходность капитала (ROE)
Нидерланды	82,90	2,5	17,0
Бельгия	75,80	3,5	17,2
Испания	51,80	3,0	18,0
Великобритания	45,50	3,5	19,4
Италия	50,50	2,5	14,8
Франция	40,80	3,0	14,8
Германия	19,40	2,5	9,5

* Разница между процентом по кредитам и ставкой денежного рынка.

В целом можно сказать, что постепенно формируется новая мировая банковская индустрия, основными чертами которой являются сочетание универсального, диверсифицированного и специализированного подходов к построению банковской деятельности при общем сокращении количества банковских структур и повышению внимания к оптимизации банковских процессов, в первую очередь в отношении существенного сокращения производственных и непроизводственных банковских затрат.

Ужесточение контроля над бонусной политикой

Одним из основных методов преодоления последнего глобального кризиса являлась борьба с бонусами — крупными премиями, выплачиваемыми компаниями, в основном банками, своим сотрудникам и руководству. Например, в США по итогам 2008 года десять крупнейших банков, получивших государственную помощь в рамках программы поддержки финансового сектора Troubled Asset Relief Program (TARP), выплатили своим сотрудникам бонусы на сумму 32,6 млрд долл. При этом шесть из этих банков выплатили бонусы на сумму, превысившую их прибыль.

Недавно в США появилась новая должность — наблюдатель за выплатой премиальных в банках. Затем американские банки подготовили проекты премиальных программ для его одобрения. Практически все они добавили в трудовые договоры пункт о том, что часть компенсационного пакета подлежит предварительному одобрению со стороны госорганов, и выплаты могут быть ограничены. Таким образом, государство напрямую бонусы не ограничивает, хотя и намекает банкирам, что неплохо бы в кризис быть поскромнее. Похожим образом ведёт себя Великобритания. Лондону приходится считаться со своим Сити, банкиры которого имеют рычаги влияния не только на экономику, но и на политику страны.

В континентальной Европе ситуация иная: там все-таки взяли за бонусы. Согласно новым немецким

законам в Германии краткосрочная прибыль финансовых компаний в случае очень высоких рисков не будет являться основанием для выплаты бонусов. То есть премии должны выплачиваться по итогам долгосрочных проектов, а не спекулятивных сделок. А те банкиры, которые шли на неоправданный риск, должны будут вернуть уже полученные ими бонусы. Кроме того, ужесточены стандарты определения банковских рисков и усилена степень ответственности правления банков перед акционерами.

Недавно новые требования к банкирам по ужесточению контроля за бонусами трейдеров и топ-менеджеров приняла Франция. Эти правила предусматривают, что не менее трети суммы вознаграждений работникам финансового сектора должно выплачиваться в форме опционов на акции. При этом банковские работники не смогут получить бонусы сразу: как минимум две трети оговорённой суммы будут выплачиваться им через три года после получения первой части. Также предусматривается возможность «антибонусов» — штрафов для тех трейдеров или топ-менеджеров, по вине которых банк потерял деньги или репутацию. Кроме того, Франция по примеру США выделила специального чиновника, который займётся рассмотрением конкретных параметров бонусов в банковской сфере. В большей степени это коснётся банков, которые получили государственную помощь. Правительство также пригрозило, что не будет работать с теми кредитными организациями, которые не будут соблюдать новые требования.

Бонусы по сути своей являются проблемой действительно глобальной важности в контексте преодоления кризиса. Во-первых, потому, что руководители компаний зачастую норовят отписать себе в прибыль немалый кусок выделенной господомощи. Во-вторых, чрезмерные премиальные фонды тормозят развитие производства (особенно это касается реального сектора). Ну а в-третьих (и это, пожалуй, главное), премии, не привязанные к долгосрочным перспективам финансовой компании, ориентируют её сотрудников на достижение сиюминутных, т. е. спекулятивных, успехов. Если это поощряется в банковской сфере — не за горами новый кризис.

Индивидуализация оплаты труда в банках

Растущая интернационализация деятельности банков и связанная с этим международная миграция банковского персонала, изменения в пенсионном обслуживании наёмных работников ставят перед службами управления человеческими ресурсами в банках новые задачи.

Прежде всего, возникает потребность в большей индивидуализации оплаты труда банковского персонала. Заработная плата персонала определяется особенностями различных видов банковской деятельности и условиями (в том числе законодательными требованиями) в странах размещения филиалов банка. Так, в Чехии пакет оплаты труда включает использова-

ние работником служебного транспорта, чего нет, например, в Великобритании.

В настоящее время перед многими банками стоит проблема организации внутренней мобильности кадров с целью более эффективного использования опыта отдельных работников, а также уравнивания возрастной пирамиды в каждом подразделении банка. Как правило, внутренняя мобильность касается наиболее молодых и наиболее старых сотрудников банка: молодых — потому что они не обладают достаточной специализацией и находятся в поиске своего места на карьерной лестнице, а пожилых — потому что они, напротив, обладают большим опытом, который следует максимально использовать и в других подразделениях банка.

Как свидетельствуют отдельные исследования, 2/3 наёмных банковских работников всех специальностей благоприятно относятся к системам переменной оплаты их труда, хотя для отдельных типов банков эти данные различаются. Так, сотрудники розничных банков предпочитают фиксированную оплату труда, тогда как персонал инвестиционных банков выступает за повышение доли переменной части оплаты. В условиях уменьшения роли государства в социальном обеспечении многим банкам приходится заниматься внедрением механизмов частного пенсионного обеспечения и медицинского страхования.

Широкое распространение в последние годы получила система целевых бонусов как форма дополнительного вознаграждения за достижение согласованных целей. При этом руководящие сотрудники, как правило, несут ответственность не только за свой участок работы, но и за результаты функционирования банка в целом.

Одним из направлений деятельности банков в области снижения текучести кадров и повышения эффективности труда персонала является предоставление их акций сотрудникам. Как правило, до 10% акций среднестатистического зарубежного банка находится в руках работников банка.

Существуют различные методики оценки трудового вклада. В Германии, например, все расходы работодателей, связанные с наймом сотрудников, подразделяются на прямое вознаграждение и дополнительные расходы на персонал (ДРП). Прямое вознаграждение вопреки общепринятому мнению означает не текущую брутто-зарплату, а расчётную зарплату за то время, которое работник действительно работал на своём рабочем месте. Для её определения из годового брутто-дохода служащих вычитаются ДРП, в том числе затраты на оплачиваемые нерабочие дни (отпуск, болезнь, праздники и др.), установленные законом взносы работодателей на социальное страхование и страхование жизни и т. д. ДРП делятся на «установленные законом» и «тарифные и производственные» расходы.

Французская система. В последние годы во Франции было проведено исследование уровня оплаты труда почти двух тысяч специалистов по финансовому анализу в 20 банках и страховых компаниях. Результаты

позволили выявить различия в оплате труда специалистов по более чем 100 видам деятельности в зависимости от района размещения банка, его размера, возраста сотрудников, стажа их работы и т. д. Некоторые результаты этого исследования представлены в таблице 2. Указанная в таблице сумма оплаты включает базовую заработную плату, индивидуальные и коллективные надбавки по результатам работы, премии социального характера и суммы участия в прибылях.

Таблица 2

Оплата труда финансовых специалистов во французских банках

Специалисты	Годовая оплата, тыс. евро*	Средний возраст, лет	Изменение за год, %
Ответственный за общий бухучёт	62–76	44	4,0
Ответственный за управленческий контроль	63–84	43	1,6
Ответственный за инспекцию	72–97	55	0,4
Бухгалтер общего учёта	27–38	40	0,4
Бухгалтер консолидированного учёта	39–52	33	1,2
Контролёр центрального управления	36–50	35	4,0
Инспектор	48–58	34	0,9
Контролёр рыночного риска	50–84	36	0,1
Оператор на рынке	28–37	45	0,7

* Указана вилка оплаты труда — средняя зарплата 25 % наименее и 25 % наиболее оплачиваемых категорий.

Средний уровень заработной платы финансовых специалистов в банковском секторе в отдельных случаях отстаёт от среднего уровня в других секторах экономики.

Таблица 3

Средний уровень зарплаты в отдельных секторах экономики Франции, тыс. евро в год

	Банки	Сфера распределения	Нефтехимия, фармацевтические лаборатории
Бухгалтер (дополнительный бухучёт)	27,05	24,45	30,20
Бухгалтер (общий бухучёт)	33,70	30,45	33,05
Контролёр оперативного управления	45,55	56,65	58,80
Контролёр центрального управления	50,20	43,35	62,00

В 90-х годах прошлого века в дополнение к основной оплате труда значительное развитие получила система дополнительной (переменной части) оплаты. Сегодня оплата труда банковского персонала может включать следующие элементы:

- базовая заработная плата;
- ежегодные бонусы;
- различные натуральные льготы;
- международное вознаграждение;

- доходы от участия в капитале банка;
- участие в прибылях банка;
- планы пенсионных сбережений на уровне банка;
- поощрение служащих банка путём предоставления им права купить акции данного банка (Stock Options);
- предоставление бесплатных акций;
- среднесрочные бонусы, конвертируемые в акции.

Разные банки используют различные механизмы предоставления переменной части оплаты труда своему персоналу в зависимости от размера банка, особенностей его организации, сфер деятельности, финансового положения, истории и т. д. Наряду с возрастанием численности переменных видов оплаты труда происходят изменения в их содержании и механизмах предоставления под воздействием меняющихся условий и введения новых законодательных требований.

Система опционов акций (Stock Options), получившая распространение во французских банках как форма удержания и стимулирования руководящих кадров, уже не отвечает предъявляемым к ней требованиям, так как непосредственно не связана с реальными результатами деятельности банка, а зависит от биржевого курса его акций. В условиях замедления (а иногда и падения) биржевых курсов реальный курс акций далеко не всегда отражает реальные достижения банка. При этом предоставление бесплатных акций позволяет преодолеть это несовершенство системы опционов акций, так как обладание акциями позволяет их владельцам получать определённые дивиденды независимо от ситуации на фондовой бирже. Таким образом, на смену системе опционов акций приходят новые формы переменного вознаграждения, объём которого зависит от результатов индивидуального или коллективного труда банковского персонала. Если система годовых бонусов остаётся оторванной от создания стоимости в банке и продолжает опираться на ряд количественных и качественных критериев, то система среднесрочных бонусов должна быть направлена на достижение стратегических целей банка, охватывать период в 3–4 года и базироваться на показателях создания добавленной стоимости.

Развивающиеся в последнее время системы участия в прибылях банка и планы сбережений на предприятиях (ПСП), также составляющие переменную часть оплаты труда персонала, создают проблему восприятия банковскими сотрудниками этих форм трудового вознаграждения. Только 2,8% наёмных работников, включённых в систему ПСП, воспринимают её как форму дополнительного вознаграждения их труда. Это означает непонимание банковским персоналом механизмов участия в прибылях и ПСП. Между тем 61% наёмных работников банков, получивших информацию о системе участия в прибыли, понимают, что получаемые ими в рамках этой системы средства освобождаются от уплаты социальных налогов. 75% сотрудников банков, информированных о системах участия в прибылях и ПСП, знают, что вложения банков в рамках этих систем освобождаются от подоходного налога. Хотя эти данные свидетельствуют о высокой эффективно-

сти информирования банковских служащих о системах дополнительной оплаты их труда, только 11% наёмных работников банковского сектора получили такую информацию. Бесспорно, банки должны активнее использовать информирование сотрудников банка, чтобы превратить системы участия в прибылях и РЕЕ в важный инструмент повышения эффективности их деятельности.

В последние годы во всех секторах французской экономики средний размер выплат, полученных от участия в прибылях, составил на каждого работника 900 евро. В промышленности средние выплаты составляют сумму, равную 1,5-месячной зарплате, а в финансово-банковском секторе — равную месячной зарплате. В среднем французские банки расходуют на систему участия в прибылях сумму, эквивалентную 8% фонда зарплаты. За этим средним показателем скрываются разные масштабы использования системы участия в прибылях в малых, средних и крупных банках:

- малые банки (с числом занятых менее 100 работников) используют систему участия в прибылях как важный элемент оплаты труда, часто расходуя на эти цели сумму, эквивалентную 20% массы зарплаты;
- очень крупные банки расходуют на систему участия в прибылях 5–8% зарплаты. По имеющимся данным, каждый сотрудник банка получает в год 1350–1650 евро;
- банки, занимающие промежуточное положение между малыми и очень крупными банками, расходуют на систему участия в прибылях от 10 до 15% зарплаты.

В последнее время во Франции появляются новые способы расчёта дополнительных выплат. Так, предложена новая формула расчёта суммы коллективного переменного вознаграждения (Remuneration variable collective, RVC), включающая системы участия в прибылях и участия в капитале банка. RVC должно составлять 8% чистых прибылей банка, а его потолок равен 12% общей суммы вознаграждения. Предложены также формулы расчёта суммы участия в прибыли, базирующиеся на валовых результатах деятельности банка. При этом полученная сумма распределяется в зависимости от эволюции валовых результатов за последний год. Использование этих формул позволит усилить стимулирующую роль системы участия в прибылях для повышения эффективности деятельности банковского персонала.

Изменения в оплате труда банковских работников за последнее десятилетие способствовали повышению роли консультантов по управлению активами клиентов банков. Многие банки ввели таких консультантов в штат, проводят регулярные семинары по повышению их квалификации. В зависимости от размера банка консультанты по управлению активами занимают различные места в структуре и оплачиваются по-разному. Клиенты, у которых размещённые в банке активы составляют 75–150 тыс. евро, пользуются услугами консультантов по управлению активами, предоставляющих клиентам «упрощённые» (стандартные) продукты

и услуги. В зависимости от опыта работы такие консультанты получают 35–45 тыс. евро, из которых на долю переменной части приходится до 15%.

Сегмент клиентов с активами от 150 тыс. до 1 млн евро получает более персонифицированные услуги консультантов, оплата труда которых составляет 45–60 тыс. евро (с переменной частью в 10–15%). Богатые клиенты с активами более 1 млн евро получают услуги наиболее квалифицированных консультантов, которые позиционируются на уровне высшего менеджмента банка и оплата труда которых составляет не менее 75 тыс. евро плюс переменная часть, достигающая 25%. В некоторых частных банках, где деятельность консультантов по управлению активами имеет большое значение, их вознаграждение превышает 75 тыс. евро, которое в наиболее удачные годы удваивается.

В независимых от банков фирмах по управлению активами, предоставляющих высокоспециализированные и персонифицированные услуги состоятельным клиентам (часто имеющие характер услуг «семейного офиса»), консультанты имеют зарплату, превышающую 150 тыс. евро.

Таким образом, функции и оплата труда консультантов по управлению активами клиентов не могут быть стандартизированы или унифицированы, так как зависят от содержания и масштабов предоставляемых услуг.

Немецкая система. В Германии издавна существует разделение совокупного заработка на твёрдый (основной) оклад и дополнительные выплаты (переменная составляющая). Дополнительные выплаты (процентная доля за счёт прибыли — тантьема, единовременное вознаграждение и т. д.) предусмотрены более чем для 90% руководителей высшего эшелона частных коммерческих банков, в других банковских учреждениях — более чем для 60% руководителей. В среднем почти 14% совокупного заработка руководителей высшего эшелона банков Германии в настоящее время приходится на дополнительные выплаты, при этом в частных коммерческих банках соответствующий показатель выше (часто — значительно), а в кооперативных и государственных — ниже этого среднего уровня.

Руководящие кадры кредитно-финансовых учреждений Германии имеют сравнительно привлекательные условия оплаты труда. Хотя не существует автоматического повышения их зарплаты, уже длительное время сохраняется практика привязки уровня оплаты труда к достигнутым в работе результатам: так, у большинства высших менеджеров жалование зависит от их личного вклада в общие итоги функционирования банков. Особенно отчётливо это проявляется в периоды ухудшения конъюнктуры в банковской сфере, когда регулирование оплаты труда руководящих кадров широко используется в качестве инструмента управления кредитно-финансовым учреждением и кадрами.

В последние 10 лет отмечалось замедление темпов роста оплаты труда руководящих кадров банков: основной оклад этой категории работников увеличился в среднем на 4%. В банках, где оплата труда руководителей ниже среднего уровня, соответствующий показатель был ниже 3%. При этом наибольшее увеличение

среднего уровня оплаты приходилось на более молодых руководителей (что объясняется стремлением обеспечить справедливую оценку их труда), тогда как повышение зарплаты руководителей старшей возрастной категории, которое проводилось лишь с целью возместить им рост стоимости жизни, не достигало 3%.

Уровень оплаты труда руководящих кадров различается по отдельным кредитно-финансовым учреждениям. Самую высокую оплату труда имеют руководящие кадры коммерческих банков — в среднем 150 тыс. евро в год. Далее следуют кооперативные и государственные банки — в среднем 70–100 тыс. евро в год. Отчасти эта разница в уровне оплаты труда связана с масштабом структурных подразделений и объёмом ответственности, которую несёт тот или иной руководящий работник. В крупных банках структурные подразделения, как правило, крупнее, чем в мелких, что отражается на компетенции возглавляющих их руководителей. Точно так же оплата труда руководителей филиалов с большим объёмом сделок превышает оплату труда руководителей более мелких филиалов.

Значимость и одновременно объём ответственности того или иного руководителя определяют его место во внутрибанковской иерархии и уровень его заработка. Руководители наиболее важных подразделений обычно подотчётны непосредственно правлению банков, а их оплата труда выше, чем у руководителей других подразделений. В итоге внутри кредитно-финансового учреждения оплата труда руководителей разных уровней существенно различается: заработок руководителей высшего эшелона (первого уровня) в среднем на 30% превышает заработок руководителей следующего (второго) уровня.

Разрыв в оплате труда руководящих кадров разных уровней наиболее высок в группе коммерческих банков, где он достигает в среднем 45%, тогда как в кооперативных банках и сбербанках он составляет 20–30%. По большей части это результат разницы в величине переменной части совокупного заработка руководящих кадров. В частных коммерческих банках она выше, чем в других банках, кроме того, её размеры существенно разнятся в зависимости от уровня ответственности руководителя.

Таблица 4

Изменение объёма дополнительных выплат к основному окладу руководящих работников банков Германии за последние 10 лет

Изменение дополнительных выплат	Доля банков, %
Снижение более чем наполовину	8
Снижение на 25–50 %	6
Снижение на 10–15 %	10
Снижение до 10 %	9
Без изменений	1
Увеличение менее 10 %	28
Увеличение на 10–25 %	11
Увеличение на 25–50 %	9
Увеличение более чем наполовину	13
Увеличение более чем вдвое	5

Сокращение переменной составляющей совокупного заработка в последние годы (более чем на 30% по сравнению с предшествующим годом) стало основным фактором снижения доходов многих банковских руководителей. Вместе с тем в ряде банковских учреждений наблюдалась обратная тенденция: переменная составляющая совокупного заработка росла, что компенсировало снижение основного оклада.

Ряд фактов свидетельствует о том, что существует лишь ограниченная зависимость между результатами труда руководителя банка и деятельностью банка в целом, с одной стороны, и размером выплачиваемого руководителю дополнительного вознаграждения — с другой:

- при оформлении трудового соглашения виды работ, за которые производится выплата танъемы, не указываются, т. е. право на танъему и её размер не регулируются этим соглашением;
- лишь у четверти руководящих работников в трудовом соглашении закреплено право на получение части танъемы (1/3);
- различия в величине танъемы во многих банках незначительны, при этом как инструмент стимулирования работников чаще используются единовременные денежные вознаграждения;
- база исчисления дополнительных выплат не только не фиксируется в трудовом соглашении, но и вовсе непрозрачна для банковских сотрудников, хотя существует определённая зависимость между эффективностью работы руководителя и финансовым положением банка, с одной стороны, и выплатой танъемы — с другой.

Система целевых бонусов основывается на сочетании индивидуальных целей сотрудников и согласованных целей, установленных исходя из целевых установок банковского учреждения. Ориентация труда сотрудников на согласованные, коллективные цели повышает их ответственность и противодействует нежелательному эгоизму отдельных структурных подразделений.

Более половины всех банков уже практикуют такую систему для части своих руководителей. Появление этой системы отчасти связано с недостатками поощрения работников с помощью танъемы.

Таблица 5

Распространение системы целевых бонусов в банках Германии, %

Целевые бонусы	Отделы сбыта		Отдел маркетинга		Операционные подразделения	
	Уровни*		Уровни		Уровни	
	1	2	1	2	1	2
Практикуется	60	59	46	43	46	38
В стадии развития или планирования	20	18	27	22	29	29
Не практикуется и не планируется	20	23	27	35	25	33

* Уровни включают подразделения, не входящие в структуру правления банка.

В будущем, как ожидают эксперты, в сфере дополнительного вознаграждения будут наблюдаться:

- дальнейшее распространение системы целевых бонусов, в частности, в тех учреждениях, где традиционно применяется выплата танъемы;
- распространение системы дополнительных выплат на низшие иерархические уровни сотрудников, в том числе не выполняющих руководящих функций;
- включение в сферу действия системы целевых бонусов в модифицированной форме сотрудников сбытовых и внутренних (операционных) подразделений;
- систематизация использования системы дополнительных вознаграждений на основе регулярного контроля качества труда, периодического мониторинга управления и развития системы целевых бонусов.

Вопрос о дополнительных выплатах рядовым сотрудникам банков в последние годы был предметом трудных и затяжных переговоров между объединением предпринимателей частного банковского сектора и заинтересованными профсоюзами. Сопротивление работодателей объяснялось нежеланием включать в трудовые соглашения пункт о праве на получение дополнительного вознаграждения, что обязательно влечёт за собой увеличение затрат на содержание персонала. Переговоры завершились подписанием нового тарифного соглашения о дополнительном вознаграждении этой категории сотрудников банков.

Невыгодное для работодателей тарифное соглашение было заключено, по мнению экспертов, потому, что речь шла о дополнительном вознаграждении за результаты труда. Предполагается, что увеличение суммы заработка рядовых сотрудников банков, обусловленное результатами их труда, будет с лихвой компенсировано ростом производительности. Однако в этом случае всё зависит от степени зрелости предприятия и его руководства и соответственно от оценки качества труда. Только если удастся заранее на основе планирования производственных показателей поставить дополнительное вознаграждение в зависимость от результатов труда сотрудников, банковское учреждение имеет шансы на достижение поставленных целей. В противном случае ему придётся отказаться от дополнительного вознаграждения и применять только твёрдые оклады.

Новое тарифное соглашение оставляет на усмотрение сторон систему оценки трудового вклада, в соответствии с которой должно производиться дополнительное вознаграждение. Это обусловлено тем, что каждая модель оценки труда должна отражать специфику конкретного банковского учреждения. Единой модели быть не может. На деле это означает индивидуализацию трудовых соглашений, заключаемых с отдельными рядовыми работниками. При всём разнообразии содержания трудовых соглашений их объединяют две основные методики оценки трудового вклада работника — на основе достижения определённых целей и выполнения ограниченного числа критериев.

В пользу методики оценки на базе критериев говорят незначительные первоначальные затраты, а также низкие расходы на обучение этой методике. Однако её использованию противодействует произвол руководства банков, который можно уменьшить, если правильно выбрать критерии.

Что касается методики, основанной на достижении целей, то оценка труда в этом случае всецело зависит от позиции руководителя («Начальник — судьба сотрудника»). Вместе с тем при этой методике есть больше возможностей, чем при методике оценки на базе критериев, ограничить субъективизм руководителя, если грамотно составить текст трудового соглашения. Правда, затраты на обучение при такой методике очень высоки, поскольку приходится обучать не только руководителей, но и непосредственных исполнителей. Кроме того, потребуются и значительные усилия по первоначальному планированию системы дополнительного вознаграждения. К тому же данная методика может применяться не везде: под вопросом стоит её использование для низших тарифных категорий сотрудников.

Чем автономнее труд рядового сотрудника банка, тем ниже расходы на планирование и оценку его труда. Поэтому целесообразно заключить коллективное соглашение, предусматривающее дифференциацию оценки труда сотрудников в зависимости от степени возложенной на них ответственности. По меньшей мере по тарифным группам 8 и 9 (и иногда 7) рекомендуется применять методику, основанную на целях, а по остальным тарифным группам — методику на базе критериев. Существует предложение о включении в систему дополнительного вознаграждения только части тарифных сотрудников (например, тарифные группы 7-9), т. е. тех, кто за счёт дополнительных вознаграждений получит значительное увеличение заработной платы.

В то же время практика предоставления дополнительного вознаграждения только сбытовым подразделениям и «замораживание» окладов остальных рядовых сотрудников может усилить и без того существенную напряжённость между структурными подразделениями. Сотрудники сбытовых подразделений и так получают высокие премии за увеличение продаж, которое часто связано с внешними факторами (например, налоговой политикой), в то время как операционные подразделения чаще подвергаются критике за сбой, вызванный ростом объёма операций.

Если банковское учреждение по итогам своей деятельности производит доплаты рядовым сотрудникам, то нельзя допускать индивидуализации этих вознаграждений. С точки зрения общей кадровой политики это кажется логичным, поскольку итоги деятельности банковского учреждения — это результат совместного труда всего персонала. Дифференциация специальных доплат, зависящих от итогов деятельности банка, и установление индивидуальных надбавок к основному окладу рекомендуются в том случае, если это содействует осознанию сотрудниками значимости общего вклада для успеха учреждения.

Управление человеческими ресурсами в банках

Управление персоналом в банках должно охватывать семь следующих областей деятельности.

Оценка успешности деятельности персонала. Важным условием успеха является выработка общего понимания задач всем персоналом на основе общего видения будущего, поскольку привлекательная картина будущего является питательной средой для развития, готовности к изменениям и повышения отдачи. Глобальные предприятия нуждаются в решениях, принимаемых под девизом «Думай глобально, действуй локально», поскольку продолжают существовать разные рынки рабочей силы, законодательства об участии и защите данных. Требования к кадровому составу становятся всё более дифференцированными, соответствующими разнообразию выполняемых сотрудниками задач. В зарубежных банках разрабатываются различные программы развития персонала. В настоящее время для их реализации используются глобальная система информирования кадров, интернет-информационная платформа со специальными рубриками для персонала (информация о работе, образцы договоров, различные справки и т. д.), интернет-канал распространения информации, телефонный центр для персонала. В результате деятельность персонала всё больше осуществляется на базе веб-решений.

Культура предприятия. Базирующаяся на общих ценностях культура предприятия является важной предпосылкой для привлечения и удержания талантливых кадров. Позволяя приводить в соответствие личные цели и цели предприятия, она является связующим звеном между сотрудниками, работающими по всему миру. Успех в делах и культура предприятия взаимосвязаны и базируются на пяти основных принципах: работа командой, клиент в центре внимания, инновации, производительность, доверие.

Информация и коммуникации. Открытые, вызывающие доверие и эффективные коммуникации являются предпосылкой успеха всех человеческих инициатив, установления стабильных отношений в команде между руководством и сотрудниками. Многие международные банки используют каналы коммуникаций для своевременного и полного информирования персонала и поддержания долгосрочных отношений с рынком рабочей силы.

Обучение и развитие персонала. Все программы обучения и развития персонала во многих банках объединены в рамках специальных институтов, которые занимаются не только электронными способами накопления и распространения знаний, но и, прежде всего, разработкой стратегических вопросов управления коллективами. Банки имеют собственные школы бизнеса и академии для каждой сферы деятельности, которые разрабатывают обучающие программы в строгом соответствии со стратегией развития. Обучение персонала рассматривается как центральный фактор успеха банка, а объединение всех учебных организаций даёт эффект синергии и снижения расходов, а так-

же возможность приобретать разработки признанных университетов.

Условия занятости. Работодатели и персонал должны взаимодействовать в процессе создания новых условий занятости в случаях, когда надёжность прежних рабочих мест не может быть гарантирована. Это, в первую очередь, требует соответствия квалификации сотрудников требованиям рынка рабочей силы. Во всех крупных банках созданы условия для развития и повышения квалификации сотрудников, лишившихся своих рабочих мест и получающих возможность найти себе новое применение в банковской группе или за её пределами. Связанные с этим различные меры объединены в единой программе, главной целью которой является обеспечение занятости высвобождаемых работников внутри группы и, в крайнем случае, за её пределами. Для этого используются следующие инструменты:

- электронный рынок рабочей силы внутри группы, позволяющий сотрудникам искать рабочие места по специальности по всему миру;
- внутренняя фирма временной занятости, дающая возможность сотрудникам работать в ограниченных по времени проектах, временно исполнять обязанности в специальных акциях и многочисленных отделениях банка на базе согласованной почасовой оплаты.

Сочетание работы и личной жизни. При этом имеется в виду возможность осуществлять профессиональную деятельность и делать карьеру, не отказываясь от собственных интересов, — это пожелание всё чаще попадает в центр внимания управляющих персоналом. Инструменты для работы с кадрами должны становиться всё более гибкими, чтобы дать сотруднику возможность принимать самостоятельные решения. Создано множество гибких моделей рабочего времени, обеспечивающих сотрудникам высокую степень суверенитета; при этом часть вознаграждений может

обмениваться на оплаченное свободное время, зачисляться на личные счета под проценты и т. д.

Разнообразие способов управления. В конце 90-х годов XX века во многих западных банках началась разработка оптимальных способов использования занятых с различным уровнем квалификации, опытом и разной ориентацией на достижение экономического успеха. Получаемые от использования различных способов менеджмента преимущества сводятся к следующему — это:

- налаживание эффективных коммуникаций между людьми;
- повышение качества работы и производительности;
- большая открытость, толерантность и гибкость;
- развитие творчества и внедрение инноваций;
- большая возможность разрешения проблем;
- снижение простоев и улучшение настроения в коллективе, лучшие возможности для удержания талантливых сотрудников;
- привлечение новых клиентов;
- улучшение обслуживания и большая удовлетворённость клиентов.

Чтобы разнообразные методы управления утвердились в банке как составная часть стратегии, должен быть разработан проект, позволяющий учитывать такие ключевые показатели, характеризующие сотрудников, как возраст, этническая принадлежность, отношение к религии и т. д. Кроме того, должны быть предусмотрены также меры, направленные на повышение внутренней культуры, обмен сотрудниками, стимулирование создания различных объединений занятых и т. д. Учитывая старение персонала, особое внимание должно уделяться работе по организации сотрудничества между представителями разных поколений, чтобы организация могла эффективно использовать опыт старших, в том числе в области менеджмента. ■

вернуться
к началу статьи

информация

Предприниматели в целом довольны работой банков

Большинство предпринимателей довольны качеством обслуживания в своём банке, хотя лояльность проявляют невысокую. Об этом свидетельствуют результаты опроса руководящих сотрудников российских предприятий, проведённого в первой половине 2015 года Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ).

Полностью или скорее удовлетворены работой основного банка 93% опрошенных. Абсолютно недовольных среди респондентов не оказалось, однако некоторые недостатки в работе кредитно-финансовых учреждений были отмечены. Так, 13% участников исследования указали,

что простые операции занимают слишком много времени. Другая распространённая проблема — сложно оперативно дозвониться до банка (её отметили 7% респондентов). Примерно столько же руководящих сотрудников предприятий (5%) выразили своё недовольство технической поддержкой. Впрочем, большинство опрошенных не сталкивались с какими-либо недостатками — таких 35%.

Однако высокий уровень удовлетворённости услугами банка не гарантирует такую же степень лояльности. Так, рекомендовать свой основной банк готов каждый второй опрошенный (50%). Четверть, а именно 26%, участников исследования в целом удовлетворены работой кредитно-финансового учреждения, но не спе-

шат советовать его другим. И практически такая же доля респондентов (24%) рассматривают альтернативного поставщика финансовых услуг.

Больше всего тех, кто готов порекомендовать свой банк коллегам и партнёрам, оказалось среди руководителей компаний, основанных в период с 1991 по 2000 год (54%) и представителей среднего бизнеса (53%). В свою очередь, нейтральную позицию чаще занимают руководители предприятий, созданных в 1990 году и раньше.

На решительные меры готовы немногие: только 8% опрошенных руководителей компаний сообщили о том, что в их планы входит смена основного банка (1% уже начали эту процедуру и 7% её рассматривают).

вернуться
к содержанию

? У большинства организаций документооборот производится по системе «Клиент-банк» и на платёжных документах стоит электронная отметка банка об исполнении данного платёжного поручения.

Можно ли такое платёжное поручение считать подлинным платёжным документом (оригиналом) для осуществления возврата излишне уплаченной госпошлины и можно ли произвести возврат по копии платёжного поручения, заверенной печатью и подписью руководителя организации — плательщика госпошлины?

**На вопрос отвечают эксперты
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Олег Графкин и Елена Королёва**

Согласно пункту 3 статьи 333.40 НК РФ к заявлению о возврате излишне уплаченной (взысканной) суммы государственной пошлины по делам, рассматриваемым в арбитражных судах, прилагаются решения, определения и справки судов об обстоятельствах, являющихся основанием для полного или частичного возврата излишне уплаченной (взысканной) суммы госпошлины, а также подлинные платёжные документы в случае, если госпошлина подлежит возврату в полном размере, а в случае, если она подлежит возврату частично, — копии указанных платёжных документов.

НК РФ не предусматривает требований к оформлению платёжных документов, представляемых в целях возврата госпошлины, в частности к заверению копий таких документов. Отметим, что согласно пункту 3 статьи 333.18 НК РФ госпошлина может быть уплачена как в наличной, так и в безналичной форме.

В силу абзаца второго пункта 3 статьи 333.18 НК РФ факт уплаты госпошлины в безналичной форме подтверждается платёжным поручением с отметкой банка (или соответствующего территориального органа Федерального казначейства (иного органа, осуществляющего открытие и ведение счетов), в том числе производящего расчёты в электронной форме) о его исполнении (см. также письмо Минфина России от 03.06.13 № 03-05-06-03/20159). На это указывает и арбитражная практика (постановления ФАС Волго-Вятского округа от 07.08.12 по делу № А43-41015/2011, Восточно-Сибирского округа от 22.08.12 по делу № А33-15295/2011, определение ФАС Волго-Вятского округа от 17.10.11 по делу № А82-274/2011, Московского округа от 17.11.08 № КГ-А40/11677-08 по делу № А40-16094/08-19-121).

Напомним, что платёжное поручение представляет собой расчётный (платёжный) документ, содержащий распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке (п. 1 ст. 863

ГК РФ, п. 1.12, 5.1 Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»).

Согласно пункту 5.4 Положения № 383-П такой документ может составляться, приниматься к исполнению и исполняться как на бумажном носителе, так и в электронном виде. На то, что плательщик имеет возможность исполнить обязанность по уплате госпошлины путём представления в банк соответствующего поручения на перечисление денежных средств как на бумажном носителе, так и в электронном виде в интернете, указано в письмах Минфина России от 30.01.14 № 03-05-06-03/3614 и от 09.12.14 № 03-05-06-03/63066.

В соответствии с приложением 1 к Положению № 383-П в поле 45 платёжного поручения «Отметка банка» на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платёжном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита «дата», т. е. цифрами в формате, установленном банком.

Согласно части 5 статьи 9, части 6 статьи 10 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», пункту 7 инструкции, утверждённой приказом Минфина России от 01.12.10 № 157н, первичные и сводные учётные документы составляются на бумажных носителях или, при наличии технических возможностей субъекта учёта, на машинных носителях — в виде электронного документа с использованием электронной подписи (далее — электронный документ). В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.11 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее — закон № 63-ФЗ) электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признаётся информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью (за исключением случаев, когда законодательством установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе). При этом частью 1 статьи 2 закона № 63-ФЗ установлено, что под электронной подписью следует понимать информацию в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Согласно пункту 3.1 национального стандарта РФ ГОСТ Р 7.0.8–2013 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Делопроизводство и архивное дело. Термины и оп-

ределения» (утверждённого приказом Росстандарта от 17.10.13 № 1185-ст) подлинник документа — это первый или единственный экземпляр документа (подп. 21). Копия документа — это экземпляр документа, полностью воспроизводящий информацию подлинника документа (подп. 23). Электронная копия документа — копия документа, созданная в электронной форме (подп. 24). Заверенная копия документа — копия документа, на которой в соответствии с установленным порядком проставлены реквизиты, обеспечивающие её юридическую значимость (подп. 25).

Таким образом, подлинник платёжного поручения формируется в единственном экземпляре либо в электронном виде, либо на бумажном носителе. Следовательно, подлинником (оригиналом) платёжного поручения, сформированного в электронном виде в системе «Банк-клиент», является сам электронный документ, составленный в установленном Банком России формате и подписанный квалифицированной электронной подписью. Распечатанный же экземпляр такого документа на бумажном носителе представляет собой копию оригинала документа в электронной форме. С учётом этого для целей возврата излишне уплаченной (взысканной) суммы госпошлины по делам, рассматриваемым в арбитражных судах, как того требует пункт 3 статьи 333.40 НК РФ, копия платёжного поручения должна быть заверена банком. Это также косвенно подтверждают письма Минфина России (от 30.01.14 № 03-05-06-03/3614, от 03.06.13 № 03-05-06-03/20159), а также судебная практика (постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 18.03.14 по делу № А75-6812/2013, Восточно-Сибирского округа от 26.09.12 по делу № А10-4446/2011, Западно-Сибирского округа от 09.10.09 по делу № А81-214/2009).

В то же время существует иная точка зрения. Так, в постановлении Двадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.12.14 № 20АП-7291/14 было указано, что вывод суда об обязательности заверения платёжных документов штампом банка и подписью ответственного исполнителя нельзя признать верным, поскольку императивного требования о необходимости дополнительного заверения копий электронных платёжных документов, подписанных электронно-цифровой подписью, законодательство РФ не содержит.

Кроме этого, в постановлении Восьмого арбитражного апелляционного суда от 23.12.14 № 08АП-13724/14 отмечается, что отсутствуют основания ставить под сомнение достоверность сведений, полученных истцом на официальном сайте Сбербанка России. В связи с чем суд апелляционной инстанции считает необоснованным вывод суда первой инстанции об отсутствии доказательств, подтверждающих факт уплаты госпошлины за рассмотрение иска со ссылкой на представление платёжного поручения

в виде электронной копии в отсутствие собственноручной подписи ответственного лица банка.

Косвенно данную позицию подтверждает также постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 24.12.14 № 13АП-22774/14.

К сведению. На основании абзаца четвёртого пункта 3 статьи 333.18 НК РФ уплата госпошлины подтверждается информацией, содержащейся в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) (предусмотрена Федеральным законом от 27.07.10 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»). В силу абзаца пятого пункта 3 статьи 333.18 НК РФ при наличии такой информации дополнительное подтверждение уплаты плательщиком госпошлины не требуется (см. также письмо Минфина России от 30.01.14 № 03-05-06-03/3614).

? **Банком получено требование налогового органа о представлении договора (контракта, соглашения) с конкретным юридическим лицом и его банковского досье.**

Правомерно ли представление в налоговый орган данных документов, а также полного кода ЭЦП должностных лиц данного юридического лица?

**На вопрос отвечают эксперты
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Надежда Верховая и Артём Барсегян**

Одной из форм налогового контроля, предусмотренного главой 14 НК РФ, является истребование налоговым органом документов (информации) о налогоплательщике или информации о конкретных сделках у контрагентов или иных лиц. Порядок их истребования установлен статьёй 93.1 НК РФ.

Истребовать документы и информацию, касающиеся деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), у контрагента или у иных лиц, располагающих такими документами (информацией), налоговый орган вправе только в ходе проведения налоговых проверок, а также при назначении дополнительных мероприятий налогового контроля в ходе рассмотрения материалов налоговой проверки (п. 1 ст. 93.1 НК РФ).

Вне рамок проведения налоговых проверок налоговый орган вправе истребовать только документы (информацию) относительно конкретной сделки у её участников или у иных лиц, располагающих такими документами (информацией), и только в случае, если возникает обоснованная необходимость (п. 2 ст. 93.1 НК РФ).

Исчерпывающий перечень лиц, понимаемых под «иными лицами», статьёй 93.1 НК РФ не определён. Поэтому истребовать документы (информацию), касающиеся деятельности проверяемого налогопла-

тельщика или конкретной сделки, налоговый орган вправе у любого лица, располагающего ими, в том числе у банка (см., например, письмо ФНС России от 29.05.14 № ЕД-4-2/10322).

Не ограничен законодателем и конкретный перечень истребуемых документов, касающихся деятельности проверяемого налогоплательщика. Поэтому в целях осуществления налогового контроля налоговый орган вправе истребовать у банка любые документы, содержащие необходимую для целей налогового контроля информацию, касающуюся деятельности проверяемого налогоплательщика, а также информацию относительно конкретной сделки. Например, это могут быть документы, связанные с открытием и ведением счетов клиентов: копии договоров, копии карточек с образцами подписей и т. д. (письмо ФНС России от 18.09.09 № ШТ-22-2/727, письма Минфина России от 06.11.12 № 03-02-07/1-280, от 29.08.12 № 03-02-07/1-206, от 02.08.12 № 03-02-07/1-136).

Вопрос о правомерности истребования у банков информации о ключе ЭЦП, сертификате ключа ЭЦП и иных сведений, связанных с обеспечением условий использования ЭЦП, в настоящий момент остаётся открытым. Так, по мнению Ассоциации российских банков, изложенному в обращении от 16.09.09 № А-01/5-570 в ФНС России «Об истребовании у банков информации об ЭЦП», истребование указанной информации неправомерно.

В свою очередь, из письма Минфина России от 19.05.10 № 03-02-07/1-243 следует, что истребование указанных документов и информации правомерно, если они содержат информацию, указанную в пунктах 1 и 2 статьи 93.1 НК РФ. Правомерность истребования у банков в целях осуществления налогового контроля информации об ЭЦП подтверждает и судебная практика (см., например, постановления Седьмого арбитражного апелляционного суда от 12.02.14 № 07АП-11432/13, от 11.02.14 № 07АП-11460/13, ФАС Северо-Западного округа от 03.08.12 № Ф07-2092/12 по делу № А56-72709/2011).

Вместе с тем существует и противоположная судебная практика. Так, в постановлении Четвёртого арбитражного апелляционного суда от 22.08.13 № 04АП-3251/13, учитывая конкретные обстоятельства дела, суд пришёл к выводу о неправомерности истребования у банка информации об ЭЦП. При этом следует учитывать, что в любом случае требования налогового органа о представлении банком документов могут быть признаны правомерными лишь при условии соблюдения порядка истребования документов у контрагентов и иных лиц, установленного пунктами 3, 4 статьи 93.1 НК РФ и порядком взаимодействия налоговых органов по выполнению поручений об истребовании документов, утверждённым в соответствии с пунктом 7 статьи 93.1 НК РФ приказом ФНС России от 25.12.06 № САЭ-3-06/892.

Таким образом, если налоговым органом по основаниям, предусмотренным статьёй 93.1 НК РФ, направлено в банк надлежащим образом оформленное требование о представлении документов (информации), содержащих необходимую для целей налогового контроля информацию, касающуюся деятельности проверяемого налогоплательщика, а также информацию относительно конкретной сделки (в том числе документации, указанной в запросе), у кредитной организации отсутствуют основания для непредставления в налоговые органы таких документов (информации) (см. также письмо Банка России от 07.03.12 № 34-Т «О запросах налоговых органов»).

В то же время окончательное решение о запросе конкретного перечня документов в рамках мероприятий налогового контроля зависит от конкретных обстоятельств дела и может быть дано только судом при рассмотрении возникшего между сторонами спора в результате исследования всех имеющихся по делу доказательств. Напомним, что в силу статьи 65 АПК РФ каждое лицо, участвующее в деле, должно доказать обстоятельства, на которые оно ссылается как на основание своих требований и возражений. Отметим также, что особенностью доказывания по налоговым спорам является то, что по общему правилу бремя доказывания лежит на налоговом органе даже в случае, если он выступает на процессе ответчиком (п. 6 ст. 108 НК РФ, определение Конституционного суда РФ от 25.07.01 № 138-О).

К сведению. Напомним, что, помимо требований статьи 93.1 НК РФ, ряд обязанностей банков, связанных с осуществлением налогового контроля, установлен статьёй 86 НК РФ, а именно:

- обязанность сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа;
- обязанность выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответст-

вии с законодательством РФ в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 86 НК РФ (см. подробнее в энциклопедии решений ГАРАНТ.Счета, сведения об открытии (закрытии) которых банк и налогоплательщики обязаны сообщить налоговому органу).

? В соответствии с пунктом 1 статьи 76 НК РФ приостановлены операции по счёту в банке на основании решения налогового органа. В банк поступили расчётные документы по выплате зарплаты, а позднее — поручение ИФНС о списании налогов.

Какова будет календарная очерёдность исполнения платежей? Распространяется ли приостановление операций по счетам на платежи по выплате зарплаты, календарная очерёдность которых — внутри третьей очереди и предшествует платежам по уплате налогов?

**На вопрос отвечают эксперты
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Вячеслав Журавлёв и Елена Королёва**

Поручение ИФНС на перечисление налогов и сборов, поступившее после поступления платёжных документов на перечисление зарплаты, не приостанавливает платежи по платёжным документам на перечисление заработной платы работникам. Соответственно, в рассматриваемой ситуации календарная очерёдность должна быть следующей: в первую очередь производятся платежи по платёжным документам на перечисление заработной платы, во вторую очередь — платежи по поручению ИФНС на перечисление налогов и сборов.

Приостановление операций налогоплательщиков по счетам в банке и переводов электронных денежных средств является одним из способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов (п. 1 ст. 72, абз. 1 п. 1 ст. 76 НК РФ).

Приостановление операций по счёту означает прекращение банком всех расходных операций по данному счёту (абз. 2 п. 1 ст. 76 НК РФ) или прекращение банком расходных операций по счёту в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счетам в банке, если иное не предусмотрено абзацем 3 пункта 1 статьи 76 НК РФ (абз. 3 п. 2 ст. 76 НК РФ).

Согласно абзацу 3 пункта 1 статьи 76 НК РФ приостановление операций по счёту не распространяется на платежи, очерёдность исполнения которых в соответствии с ГК РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, и на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 855 ГК РФ (в редакции Федерального закона от 02.12.13

№ 345-ФЗ) при недостаточности денежных средств на счёте для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очерёдности, установленной этим пунктом. В частности, согласно абзацу 4 пункта 2 статьи 855 ГК РФ в третью очередь списываются денежные средства 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 РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Таким образом, зарплата работников и поручения налоговых органов на списание (перечисление) задолженности по уплате налогов относятся к одной, третьей, группе очерёдности. Согласно абзацу 7 пункта 2 статьи 855 ГК РФ списание средств со счёта по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очерёдности поступления документов.

На основании изложенного и с учётом правовой позиции Конституционного суда России, выраженной в постановлении от 23.12.97 № 21-П, Минфин России в письме от 01.08.14 № 03-02-07/1/38070 указал, что в соответствии с пунктом 2 статьи 855 ГК РФ исполнение требований по списанию денежных средств, предусмотренных в первую, вторую и третью (если соответствующие платёжные документы поступили раньше поручения налогового органа на перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджетную систему РФ) очереди, предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов в принудительном порядке посредством взыскания этих платежей.

Следовательно, при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, принятого в соответствии с пунктом 2 статьи 76 НК РФ, расходные операции по требованиям, относящимся к третьей очереди и предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), если соответствующие платёжные документы поступили раньше поручения налогового органа на перечисление налогов и сборов, не приостанавливаются.

Минфин России в письмах от 05.03.14 № 03-02-07/1/9526, от 06.03.14 № 03-02-07/1/9689, от 31.03.14 № 03-02-07/1/14115 разъяснил, что расходные операции по требованиям, относящимся к третьей очереди и предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудо-

вому договору (контракту), если соответствующие платёжные документы поступили позднее поручения налогового органа на перечисление налогов и сборов, приостанавливаются в пределах суммы, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций по счёту.

Арбитражные суды поддерживают позицию Минфина России (см., например, постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 27.01.14 № Ф04-9216/13 по делу № А81-257/2013).

? **С 1 июля 2014 года банки обязаны сообщать налоговым органам сведения об открытии (закрытии) счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) физического лица.**

Согласно пунктам 1 и 2 статьи 842 ГК РФ вклад может быть внесён в банк на имя определённого третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесённых им на счёт по вкладу денежных средств.

Чи данные — вносителя или вкладчика — должен указывать банк в сообщении об открытии (закрытии) счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита)?

**На вопрос отвечают эксперты
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Надежда Верхова и Максим Золотых**

Согласно пункту 1 статьи 86 НК РФ банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа. Информация сообщается в электронной форме в течение трёх дней со дня соответствующего события.

Как верно отмечено, на основании пункта 1 статьи 842 ГК РФ вклад может быть внесён в банк на имя определённого третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку

иным способом намерения воспользоваться такими правами.

До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесённых им на счёт по вкладу денежных средств (п. 2 ст. 842 ГК РФ).

Иными словами, до выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика внесённые на счёт денежные средства, по сути, принадлежат вносителю. Равным образом до указанного момента вноситель может потребовать выплаты процентов на сумму банковского вклада (ст. 839 ГК РФ).

В связи с этим напомним, что обязанность направления банками в налоговый орган информации об открытии или о закрытии счёта, вклада (депозита), об изменении реквизитов счёта, вклада (депозита) обусловлена необходимостью осуществления налогового контроля — контроля за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном НК РФ (п. 1 ст. 82 НК РФ). И так как до выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика денежные средства, находящиеся на счёте, а также доход в виде процентов на сумму банковского вклада принадлежат вносителю, именно он признаётся налогоплательщиком (плательщиком сборов), полагаем, именно данные вносителя должны быть указаны в сообщениях, направляемых банком в налоговый орган. Впоследствии, после того как права вкладчика приобретёт третье лицо, в указанных сообщениях должны содержаться сведения о лице, на имя которого внесён вклад. Аналогичная позиция по схожему вопросу о заполнении банком справки по форме 2-НДФЛ была изложена в письме УФНС России по г. Москве от 20.10.08 № 28-11/099024.

? **Банк арендует здание по договору аренды на срок 11 месяцев с последующей ежегодной пролонгацией. Сейчас смонтированы система вентиляции и система кондиционирования с согласия арендодателя.**

Как в налоговом учёте учесть затраты на монтаж систем кондиционирования и вентиляции в арендованном помещении? Возможно ли применение банком права на амортизационную премию к неотделимым улучшениям арендованного имущества?

**На вопрос отвечают эксперты
службы правового консалтинга ГАРАНТ
Ольга Ткач и Вячеслав Горностаев**

Система вентиляции и система кондиционирования должны быть включены в четвёртую амортизационную группу со сроком использования свыше пяти лет и до семи лет включительно. Уста-

новленная организацией система вентиляции и кондиционирования улучшает арендованное помещение. Все улучшения арендованного имущества подразделяют на делимые и неделимые. В статье 623 ГК РФ неделимыми улучшениями названы такие улучшения, которые не могут быть отделены без вреда для имущества и не могут быть использованы отдельно. По нашему мнению, система вентиляции и кондиционирования является неделимым улучшением арендованного имущества.

Налог на прибыль. При решении вопросов налогового учёта следует иметь в виду, что амортизируются только те вложения в арендованное имущество, которые носят капитальный характер, т. е. связаны с реконструкцией, модернизацией, техническим перевооружением имущества (п. 1 ст. 256 НК РФ, письма Минфина России от 19.07.12 № 03-03-06/1/345, от 20.04.12 № 03-03-06/2/41, от 12.10.11 № 03-03-06/1/663, от 03.05.11 № 03-03-06/2/75).

В письме Минфина России от 23.11.06 № 03-03-04/1/794 указано, что при определении терминов «капитальный ремонт» и «реконструкция» следует руководствоваться Положением о проведении планово-предупредительного ремонта производственных зданий и сооружений МДС 13-14.2000, утверждённым постановлением Госстроя СССР от 29.12.73 № 279, ведомственными строительными нормативами (ВСН) № 58–88 (р), утверждёнными приказом Госкомархитектуры при Госстрое СССР от 23.11.88 № 312 и письмом Минфина СССР от 29.05.84 № 80 «Об определении понятий нового строительства, расширения, реконструкции и технического перевооружения действующих предприятий».

Из этих документов следует, что основное отличие капитального ремонта от производимых арендатором капитальных вложений в форме делимых и неделимых улучшений в арендованное имущество (реконструкции, модернизации, технического перевооружения) заключается в том, что в последнем случае меняются технико-экономические показатели основных средств. При капитальном же ремонте основных средств производится лишь смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные.

Организация самостоятельно решает, какие расходы являются расходами на ремонт, а какие — капитальными вложениями в арендованные средства. В указанной ситуации мы рассматриваем монтаж систем вентиляции и кондиционирования в арендованном помещении как капитальные вложения. Капитальные вложения в объекты арендованного имущества относятся к амортизируемому имуществу (п. 1 ст. 256 НК РФ). При этом необходимо учитывать условия отнесения имущества к амортизируемому, установленные пунктом 1 статьи 256 НК РФ, в том числе стоимостный критерий (в настоящее время — 40 000 руб.).

Арендатор будет вправе учесть амортизационные отчисления для целей налогообложения прибы-

ли при наличии (п. 1 ст. 258, ст. 252 НК РФ) согласия арендодателя на осуществление неотделимых улучшений, условия в договоре аренды о том, что стоимость неотделимых улучшений не возмещается арендатору, и документального подтверждения и экономического обоснования расходов. Капитальные вложения, произведённые арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учётом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством РФ (далее — классификация) (п. 1 ст. 258 НК РФ).

Таким образом, арендатор вправе устанавливать на капитальные вложения в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения) самостоятельный срок полезного использования, отличный от срока, принятого для самого объекта основных средств (арендованного помещения). Данный вывод косвенно подтверждается письмом Минфина России от 23.10.09 № 03-03-06/2/203. При этом, если классификацией основных средств для конкретных капитальных вложений срок полезного использования не установлен, следует учитывать положение пункта 6 статьи 258 НК РФ, согласно которому для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей (см. также письмо Минфина России от 13.04.10 № 03-03-06/2/75).

То есть отнесение неотделимых улучшений к амортизационной группе, отличной от здания, должно быть подтверждено классификацией основных средств либо, если классификация не содержит данных, техническими условиями или рекомендациями изготовителей. В классификации прямо системы вентиляции и системы кондиционирования не поименованы. В связи с этим отметим, что наименованию амортизируемого имущества, указанному в классификации, корреспондирует Общероссийский классификатор основных фондов ОК 013-94, утверждённый постановлением Госстандарта России от 26.12.94 № 359 (далее — ОКОФ). Суды при рассмотрении споров о сроке полезного использования также принимают во внимание ОКОФ (см., например, постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 13.03.14 № 06АП-513/14).

В ОКОФ системам вентиляции и кондиционирования, установленным в офисном здании, по нашему мнению, наиболее соответствуют следующие наименования, включённые в группу «Машины и оборудование общего назначения прочие»: оборудование для вентиляционных систем прочее (код

14 2919529), оборудование воздухообрабатывающее и агрегаты вентиляционные приточные (код 14 2919510), воздухоохладитель и воздушнонагреватель (код 14 2919540), вентиляторы шахтные главного проветривания и местного проветривания (коды 14 2919571 и 14 2919572), оборудование для кондиционирования воздуха и оборудование холодильное (кроме бытового) (14 2919020).

В классификации «Машины и оборудование прочее» включены в четвёртую группу со сроком амортизации свыше пяти лет до семи лет включительно. В примечаниях к данной группе, устанавливающей исключения, коды, указанные нами выше, не приведены.

Таким образом, по нашему мнению, организация может установить срок использования систем вентиляции и кондиционирования свыше пяти лет и до семи лет включительно, как для четвёртой амортизационной группы.

Амортизационная премия. В соответствии с абзацем 2 пункта 9 статьи 258 НК РФ налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчётного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% (не более 30% в отношении основных средств, относящихся к третьей–седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно), а также не более 10% (не более 30% в отношении основных средств, относящихся к третьей–седьмой амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств и суммы которых определяются в соответствии со статьёй 257 НК РФ.

Однако согласно позиции финансового ведомства приведённая норма не распространяется на произведённые арендатором капитальные расходы в виде неотделимых улучшений арендованного имущества (см., например, письма Минфина России от 12.10.11 № 03-03-06/1/663, от 09.02.09 № 03-03-06/2/18, от 20.10.06 № 03-03-04/1/703).

Арбитражная практика по данному вопросу неоднозначна. Имеются судебные решения как в пользу налогоплательщика (см., например, постановления ФАС Московского округа от 21.02.13 № Ф05-15426/12 по делу № А40-2055/2012, Восточно-Сибирского округа от 18.01.12 № А74-956/2011), так и в пользу налоговых органов (см., например, постановления ФАС Волго-Вятского округа от 03.04.14 № А28-2330/2013, Девятого арбитражного апелляционного суда от 01.06.09 № 09АП-6283/2009, № 09АП-7716/2009 (оставлено в силе постановлением ФАС Московского округа от 08.09.09 № Ф05-7731/09 по делу № А40-89586/2008)).

Так, в постановлении ФАС Московского округа от 21.02.13 № Ф05-15426/12 по делу № А40-2055/2012

судьи, встав на сторону налогоплательщика, указали, что, помимо пункта 9 статьи 258 НК РФ, «каких-либо иных условий начисления арендатором амортизации и применения им амортизационной премии законодательством о налогах и сборах не установлено». А в постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 01.06.09 № 09АП-6283/2009 арбитры пришли к выводу, что «для амортизации капитальных вложений в арендованные объекты основных средств п. 1 ст. 258 НК РФ установлен специальный порядок и правила применения амортизационной премии на арендатора не распространяются».

Таким образом, применение организацией права на амортизационную премию к неотделимым улучшениям арендованного имущества является спорным вопросом. Примеры судебной практики не дают ответа на то, каким будет решение этого спора с налоговыми органами. В связи с этим организация должна самостоятельно принять решение о применении (или неприменении) положений абзаца 2 пункта 9 статьи 258 НК РФ в отношении неотделимых улучшений арендованного имущества.

К сведению. При этом необходимо учитывать, что поскольку по окончании срока договора аренды арендатор должен прекратить начисление амортизации по произведённым неотделимым улучшениям арендованного имущества (см., например, письмо Минфина России от 03.08.12 № 03-03-06/1/384), то в таком случае к концу срока аренды по неотделимым улучшениям, вероятнее всего, остаётся недоамортизированная часть. Неотделимые улучшения по окончании срока аренды, как правило, передаются арендодателю безвозмездно, поэтому несамортизированная часть затрат не может быть учтена арендатором в целях налогообложения прибыли (см., например, письма Минфина России от 30.07.10 № 03-03-06/2/134, от 05.02.08 № 03-03-06/2/12).

Однако в случае, если договор аренды будет пролонгирован (в рассматриваемой ситуации договор аренды ежегодно пролонгируется), то, по мнению Минфина России, арендатор сможет продолжить начисление амортизации в установленном порядке (письмо от 03.05.11 № 03-03-06/2/75, в котором рассматривалась аналогичная ситуация). В то же время, если будет заключён новый договор аренды с новым сроком действия, начисление амортизации по объектам в виде неотделимых улучшений должно быть прекращено (письмо Минфина России от 25.10.11 № 03-03-06/1/689).

Кроме этого, отметим, что, по мнению Минфина России (письмо от 24.10.08 № 03-05-04-01/37), подтверждённое решением ВАС РФ от 27.01.12 № 16291/11, арендатор должен включать в налоговую базу по налогу на имущество капитальные вложения в арендованные объекты с момента их включения в состав основных средств и до момента их выбытия по договору аренды. ■

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

на Ваших
iPad & iPhone

www.pbu.ru



Подписные индексы по каталогам:

71540

«Роспечать»

11470

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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