

А&Б

7'2014

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Анализ методики финансовой
устойчивости банков

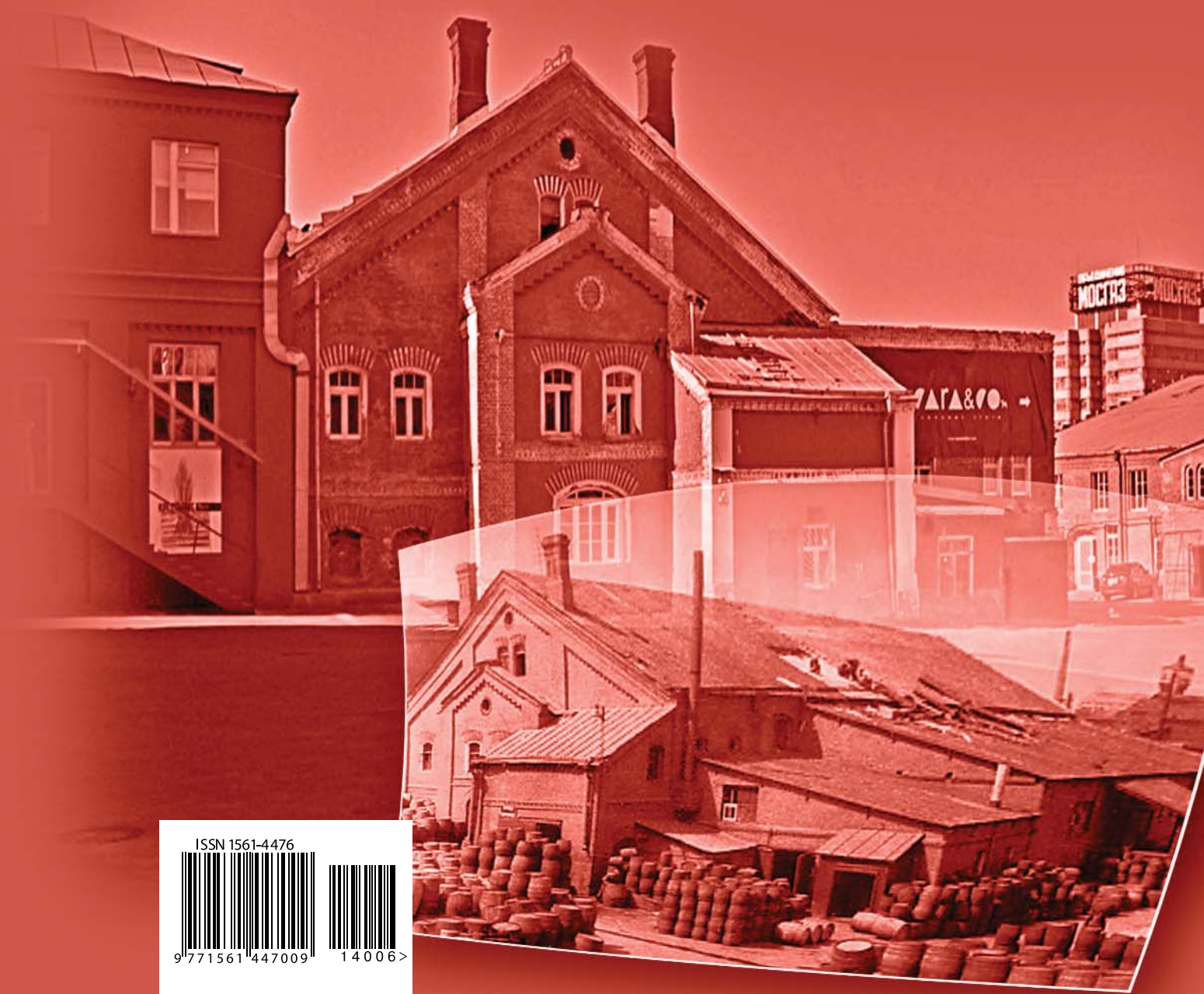
С. 8

Срочные сделки
и налог на прибыль

С. 18

Управление стратегическим
риском банка

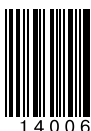
С. 30



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



14006>



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

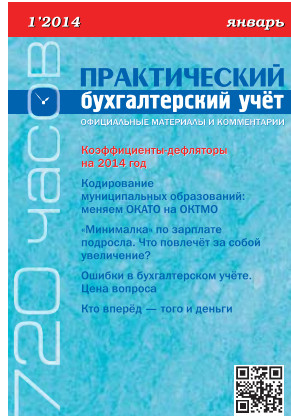
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ



Январь № 1

Читать



Доступно на
App Store



Загрузите в
Google play



Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Главная

Новости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17.12.13

Алго

вклад

Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

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

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

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

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

[Архив »](#)



Читаем
бесплатно
на www.pbui.ru!



БУХГАЛТЕРИЯ
И БАНКИ
издательский дом

Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин

И. Л. Бубнов

Н. Д. Врублевский

Ю. А. Данилевский

А. Н. Думнов

К. Н. Маркелов

К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора

А. А. Сладков, главный редактор

А. А. Хандруев

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела

Л. М. Бельский, технический редактор

В. Ю. Котов, дизайнер

Т. С. Митрофаненко, корректор

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов

«Макаров и партнёры»

Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 02.06.14.

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

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Дмитрий ШАМИН

Анализ методики финансовой устойчивости банков на основании определения
уровня толерантности к рискам

8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Средства и имущество. Имущество. Материальные запасы

1. Приобретение материальных запасов 13

2. Реализация (списание) материальных запасов 15

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ

Срочные сделки и налог на прибыль 18

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

23

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Роман ПАШКОВ, Дмитрий ДОЛОТИН

Управление стратегическим риском банка 30

КРЕДИТОВАНИЕ

Артос САРКИСЯНЦ

Private Banking: современные тенденции 39

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Станислав ГОРОД

Проблемные места кредитных договоров 48

ВОПРОС–ОТВЕТ

52

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Порядок бухучёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых
активов

59

Уважаемый подписчик!

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

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

июль 2014

Новое в ограничениях по наличным расчётам

Банком России принято Указание от 07.10.13 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчётов».

Вводится новый порядок наличных расчётов в России в отечественной и зарубежной валюте. Он не распространяется на наличные расчёты с участием Банка России, а также на расчёты между физлицами (кроме ИП), на банковские операции и на внесение таможенных платежей.

Лимит расчётов наличными, установленный для организаций и ИП, остался прежним — 100 тыс. руб. Уточнено, что он касается исполнения обязательств, предусмотренных договором, вытекающих из него и исполняемых как в период действия сделки, так и после его окончания.

Скорректирована формулировка, касающаяся траты поступившей в кассу наличности. Согласно новой формулировке организации и ИП не вправе тратить наличность, поступившую в кассу за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги, а также в качестве страховых премий. Исключение — выдача денег из кассы работникам (в качестве зарплаты или наличных под отчёт), оплата товаров, работ, услуг, выдача средств платёжным агентом в соответствии с требованиями законодательства и т. д.

Кредитные организации вправе расходовать поступающую в их кассы наличность в рублях без ограничений по целям расходования.

Уточняется, что при расходовании наличности из кассы лимит в 100 тыс. руб. не действует при перечислении работникам зарплаты, соцвыплат, при выдаче сотрудникам денег под отчёт, а также в случае траты денег на личные (потребительские) нужды ИП.

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

Зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2014 года. Регистрационный № 32079.

Утратило силу указание о предельном размере расчётов наличными

ЦБ РФ принято Указание от 16.10.13 № 3076-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России».

В целях упорядочения нормативных актов Банком России признано утратившим силу указание о предельном размере расчётов наличными деньгами и расходовании наличных денег.

Признано утратившим силу Указание Банка России от 20.06.07 № 1843-У «О предельном размере расчётов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» с изменениями, внесёнными в него Указанием Банка России от 28.04.08 № 2003-У «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 20 июня 2007 года № 1843-У „О предельном размере расчётов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя“».

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Зарегистрировано Минюстом России 12 мая 2014 года. Регистрационный № 32217.

Установление отношений с банками-нерезидентами

Банком России принято Указание от 18.02.14 № 3192-У «О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У „О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)“».

Уполномоченные банки вправе устанавливать корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, зарегистрированными в Княжестве Лихтенштейн, без соблюдения особых условий. Список государств и территорий, где расположены офшорные зоны, приведён в приложении 1 к Указанию Банка России № 1317-У.

Установлено, что уполномоченные банки вправе устанавливать корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, указанных в пункте 1

приложения, в соответствии с законодательством РФ без учёта условий, предусмотренных для банков-нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, указанных в пунктах 2 и 3 приложения.

Согласно внесённым изменениям Княжество Лихтенштейн исключено из пункта 3 и включено в пункт 1 приложения. Зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2014 года. Регистрационный № 32100.

Раскрытие информации о процентных ставках

ЦБ РФ принято Указание от 27.02.14 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами».

Установлен порядок раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами. В частности, определено, что информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами размещается на официальном сайте кредитной организации или в ленте новостей информационного агентства ежемесячно не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом. При размещении информации в ленте новостей информационного агентства кредитная организация обязана уведомить в произвольной письменной форме территориальное учреждение Банка России, в которое представляет бухгалтерскую и статистическую отчётность, о наименовании информационного агентства с указанием адреса его официального сайта в интернете не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчётным периодом, при первом раскрытии информации через ленту новостей этого информационного агентства, а также при его замене.

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России», вступает в силу 1 июня 2014 года и применяется начиная с раскрытия информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами за май 2014 года. Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2014 года. Регистрационный № 32139.

Правила доверительного управления ПИФом

Банком России принято Указание от 05.03.14 № 3208-У «О перечне изменений и дополнений, вносимых управляющей компанией в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом».

Утверждён перечень изменений и дополнений, вносимых управляющей компанией в правила доверительного управления ПИФом, которые вступают в силу в увеличенные сроки. В перечень включены, в частности, изменения, связанные с установлением или исключением права владельцев инвестиционных паёв закрытого или биржевого фонда на получение дохода от доверительного управления фондом, изменением количества голосов, необходимых для принятия решения общим собранием владельцев инвестиционных паёв закрытого фонда, изменением сведений об имуществе, которое может быть передано в оплату инвестиционных паёв закрытого и биржевого фонда.

Данные изменения будут вступать в силу в сроки, предусмотренные пунктом 3 статьи 20 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Предусматривается, что со дня вступления в силу указания не должно применяться Положение о регистрации правил доверительного управления ПИФами, утверждённое приказом ФСФР России от 21.12.06 № 06-154/пз-н.

Зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2014 года. Регистрационный № 32205.

Требования к руководителям служб банков

ЦБ РФ принято Указание от 01.04.14 № 3223-У «О требованиях к руководителям служб управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

Установлены требования к руководителям служб внутреннего контроля, службы управления рисками, службы внутреннего аудита кредитной организации. В документе определены квалификационные требования к руководителю службы кредитной организации, установлен порядок уведомления Банка России о назначении на должность и освобождении от должнос-

сти руководителя службы, регламентирован порядок контроля за соответствием руководителя службы установленным требованиям.

В приложении приведён образец запроса Банка России о предоставлении сведений о лице, назначенном на должность руководителя службы кредитной организации.

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

Зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2014 года. Регистрационный № 32086.

Разрешение на создание дочерней организации

Банком России принято Указание от 09.04.14 № 3230-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П „О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации“».

Документы для получения разрешения Банка России на создание дочерней организации в иностранном государстве могут представляться в электронном виде. При этом разрешение (мотивированный отказ в выдаче разрешения) будет направляться банку также в форме электронного документа. Взаимодействие с Банком России в электронном виде может осуществляться и в случае необходимости представления документов в соответствии с пунктами 3.9 и 3.10 Положения № 290-П.

Кроме того, в частности, в ряде случаев документы должны направляться в департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями ЦБ РФ. В целях надзора департаменту будут направляться копии разрешений (мотивированных отказов в выдаче разрешений). Зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2014 года. Регистрационный № 32282.

Ведение справочника банковских идентификационных кодов

ЦБ РФ принято Указание от 21.04.14 № 3235-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 мая 2003 года № 225-П „О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть Центрального банка Россий-

ской Федерации (Банка России), и расчётно-кассовых центров Банка России“».

Уточнены полномочия подразделений Банка России в части формирования и ведения справочника банковских идентификационных кодов участников расчётов. Внесение поправок связано, в частности, с изменениями в структуре ЦБ РФ (например, положения, касающиеся порядка формирования справочника и внесения в него изменений, дополнены упоминанием ГУ Банка России по ЦФО).

Изменения вносятся также в применяемую терминологию в целях приведения её в соответствие с понятиями, определёнными Положением ЦБ РФ от 29.06.12 № 384-П «О платёжной системе Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2014 года. Регистрационный № 32321.

Утверждена форма бланка лицензии

Банком России принято Указание от 23.04.14 № 3238-У «Об установлении формы бланка лицензии на осуществление страховой деятельности».

ЦБ РФ утверждена форма бланка лицензии на осуществление страховой деятельности. Лицензия на осуществление страховой деятельности содержит следующие сведения: наименование органа страхового надзора, выдавшего лицензию; наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела — юридического лица; фамилию, имя, отчество субъекта страхового дела — индивидуального предпринимателя; местонахождение и почтовый адрес субъекта страхового дела — юридического лица или местожительство и почтовый адрес субъекта страхового дела — индивидуального предпринимателя; основной государственный регистрационный номер юридического лица или индивидуального предпринимателя; идентификационный номер налогоплательщика; деятельность в сфере страхового дела (страхование, перестрахование, взаимное страхование, посредническая деятельность в качестве страхового брокера); вид деятельности, осуществляемый страховой организацией (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование или наименование вида обязательного страхования в соответствии с федеральным

законом о конкретном виде обязательного страхования); формы и виды страхования, осуществляемые обществом взаимного страхования на основании устава; номер и дата принятия органом страхового надзора решения о выдаче, переоформлении лицензии, а также замене бланка лицензии; регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела; номер лицензии и дата её выдачи.

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

Формирование уникального идентификатора платежа

ЦБ РФ принято Указание от 29.04.14 № 3248-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П „О правилах осуществления перевода денежных средств“».

Определён порядок формирования получателем средств уникального идентификатора платежа и его контроля банком плательщика для случаев перевода денежных средств на счёт, открытый в целях идентификации платежа.

Соответствующими положениями, вступающими в силу 1 декабря 2014 года, дополнены правила осуществления перевода денежных средств (в частности, установлено, что уникальный идентификатор платежа (УИН) содержит в 1-м разряде контрольный ключ, во 2–25-м разрядах — информацию о платеже (цифры и символы); банк плательщика контролирует УИН посредством проверки контрольного ключа).

Помимо этого вносимыми поправками уточняется, когда плательщик вправе изменить условия заранее данного акцепта или отозвать его в соответствии с договором: сделать это плательщик вправе до поступления распоряжения в банк.

Уточняется перечень случаев, когда при недостаточности денежных средств на банковском счёте плательщика его распоряжения о переводе денежных средств принимаются банком к исполнению, а также положения правил в части, касающейся наступления сроков осуществления некоторых процедур.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением вышеуказанных положений, вступающих в силу 1 декабря 2014 года.

Зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2014 года. Регистрационный № 32323.

Размещение документов на сайте регулятора

Банком России принято Указание от 29.04.14 № 3252-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 ноября 2010 года № 361-П „О порядке сообщения банком в электронном виде органу контроля за уплатой страховых взносов об открытии или о закрытии счёта, об изменении реквизитов счёта“».

На сайте Банка России подлежат размещению форматы и структура документов, используемых в электронном документообороте при сообщении банками в ПФР и ФСС РФ об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов плательщиков взносов.

ЦБ РФ обеспечивает разработку и размещение на официальном сайте не позднее 1 июля 2014 года согласованных с ПФР и ФСС РФ форматов и структуры квитанции о получении электронного сообщения, извещения о корректировке, а также справочника кодов ошибок, структуры наименований и информации о допустимых объёмах транспортных файлов банка третьего и четвёртого типов, транспортных и сводных архивных файлов. Зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2014 года. Регистрационный № 32353.

Усилен контроль за онлайн-платежами

Принят Федеральный закон от 05.05.14 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Внесены поправки о неперсонифицированных электронных платежах. Основная цель — борьба с терроризмом. Как и ранее, переводить электронные деньги можно и без идентификации клиента — физического лица. При этом остаток (в любой момент) не должен превышать 15 тыс. руб. Изначально данный порог хотели снизить до 5 тыс. руб., но позже это требование было исключено. Введена процедура упрощённой идентификации. Её будут проходить физлица в определённых случаях. Устанавливаются Ф. И. О., серия и номер документа, удостоверяющего личность. Достоверность данных можно подтвердить разными способами, например предъявить оригиналы докумен-

тов, проверить сведения в системах органов и государственных внебюджетных фондов. Определены способы такой процедуры.

Лицам, прошедшим упрощённую идентификацию, разрешено проводить анонимные платежи в пользу юрлиц и ИП со следующими ограничениями: остаток электронных денег (в любой момент) должен составлять не менее 60 тыс. руб., а общая сумма неперсонифицированных электронных платежей за месяц — 200 тыс. руб. Между физлицами, не прошедшими упрощённую идентификацию, такие платежи запрещены.

Общая сумма, которую можно перевести с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа в течение месяца, осталась прежней — 40 тыс. руб.

Над некоммерческими организациями установлен более жёсткий контроль. Будут следить за следующими операциями — получением денег (имущества) на сумму от 100 тыс. руб. (в том числе в инвалюте) от других государств, международных и иностранных организаций, иностранцев и апатридов, расходованием этих средств (имущества).

Федеральный закон вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования, за исключением отдельных положений, для которых предусмотрены иные сроки.

Поправки в законе о консолидированной финотчётности

Принят Федеральный закон от 05.05.14 № 111-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт“ и Федеральный закон „О консолидированной финансовой отчётности“».

Согласно изменениям закон о применении ККТ действует на территориях Крыма и Севастополя с 1 января 2016 года.

В закон о консолидированной финансовой отчётности внесены следующие поправки. Данный акт распространяется также на НПФ, управляющие компании инвестиционных, паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, на клиринговые организации. Это также ФГУПы и ОАО, перечень которых устанавливается Правительством РФ. При этом последних предлагается

освободить от представления отчётности в ЦБ РФ.

Одновременно закон не применяется в отношении организаций госсектора. Его положения также не касаются консолидированной (сводной) бюджетной отчётности, сводной отчётности государственных (муниципальных) учреждений.

Согласно поправкам НПФ, управляющие компании и клиринговые организации обязаны составлять, представлять и публиковать консолидированную финансовую отчётность, начиная с отчётности за 2015 год, а ФГУПы и ОАО — начиная с отчётности за год, следующий за тем, в котором они включены в перечни, утверждаемые Правительством РФ.

Если к организованным торгам допущены только облигации организации путём их включения в котировальный список, то она обязана составлять, представлять и публиковать консолидированную финансовую отчётность, начиная с отчётности за 2014 год.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Утратило силу указание о порядке расчёта полной стоимости кредита

ЦБ РФ принял Указание Банка от 30.04.14 № 3254-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У „О порядке расчёта и доведения до заёмщика — физического лица полной стоимости кредита“».

С 1 июля 2014 года утрачивает силу указание Банка России о порядке расчёта и доведения до заёмщика — физического лица полной стоимости кредита.

Документ утрачивает силу в связи с изменением правил потребительского кредитования (федеральные законы от 21.12.13 № 363-ФЗ и от 21.12.13 № 353-ФЗ).

Зарегистрировано Минюстом России 16 мая 2014 года. Регистрационный № 32310.

Совершенствование национальной платёжной системы

Принят Федеральный закон от 05.05.14 № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О национальной платёжной системе“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Поправками, в частности, закрепляется понятие «значимая платёжная система». Платёжная система признаётся значимой, если она одновременно отвечает

следующим критериям: РФ, её граждане, ЦБ РФ прямо или косвенно установили контроль в отношении её оператора и операторов услуг платёжной инфраструктуры (кроме расчётного центра), применяемые информационные технологии соответствуют устанавливаемым Банком России требованиям. При этом платёжная система ЦБ РФ, платёжная система, в рамках которой проходят переводы денежных средств по сделкам, совершённым на организованных торгах, признаются национально значимыми.

Введено понятие «иностранная платёжная система». Это совокупность организаций, присоединившихся к правилам платёжной системы, организованной по зарубежному законодательству, и взаимодействующих по правилам платёжной системы. Иностранный банк (кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам участников.

Расширен перечень требований к деятельности оператора услуг платёжной инфраструктуры. Они, в частности, не вправе передавать информацию по любому переводу денежных средств, совершаемому в рамках платёжной системы на территории России, за рубеж или предоставлять доступ к таким данным с территории иностранного государства (за некоторыми исключениями).

Регламентирован порядок создания и функционирования национальной системы платёжных карт. Здесь возможны переводы денежных средств с использованием платёжных карт и иных электронных средств платежа, предоставляемых клиентам участниками. Официальный знак обслуживания — графическое обозначение рубля. Оператор такой системы создаётся в форме ОАО. При образовании компании 100 % акций принадлежит ЦБ РФ. Если доля участия последнего сократилась ниже уровня 50 % + 1 голосующая акция, то он получает специальное право на участие в управлении оператором. Лицо (группа лиц) не вправе приобретать более 10 % акций оператора.

Операторов платёжных систем обязали уведомлять ЦБ РФ о введении новых или об увеличении действующих тарифов не менее чем за 120 календарных дней до внесения соответствующих изменений в правила платёжной системы. При этом необходимо будет предоставить обосновывающие расчёты.

Введена административная ответственность за неисполнение обязанности по обеспечению возможности оплатить товары (работы, услуги) путём наличных расчётов или с использованием национальных платёжных инструментов в рамках национальной системы платёжных карт по выбору потребителя.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых предусмотрены иные сроки.

Передача прав требования по кредитам

Правительством РФ принято постановление от 21.05.14 № 476 «О предоставлении согласия на уступку прав требований». Закрепляются положения о предоставлении Минфином России согласий на передачу другому лицу прав требования к государству. Речь идёт о передаче российскими банками и Внешэкономбанком (бенефициары) в залог ЦБ РФ прав требований банков к заёмщикам по кредитным договорам, исполнение обязательств по которым обеспечено госгарантиями, и прав требований банков по соответствующим госгарантиям в обеспечение исполнения обязательств по кредитам ЦБ РФ.

Также оформляется согласие на уступку прав требований, являющихся предметом залога по кредитам ЦБ РФ, в случаях обращения последним взыскания путём приобретения у банков (оставления за ЦБ РФ) либо путём продажи на торгах или по договору комиссии прав требований. Предоставляется согласие и на последующую уступку Банком России другим лицам перешедших к нему прав требований.

При этом должны соблюдаться определённые требования. В частности, по госгарантиям, предоставленным организациям ОПК для выполнения контрактов с Минобороны России и на реализацию проектов в рамках ФЦП «Развитие оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации на 2011–2020 годы», уступка возможна одновременно с заключением Банком России или новым кредитором с заёмщиком (принципалом) договора банковского счёта со специальным режимом операций. Причём величина собственных средств (капитала) новых кредиторов должна быть более 100 млрд руб. Кроме того, новым кредиторам нужно соответствовать установленным требованиям к бенефициарам по госгарантиям.

Предусмотрены ещё несколько видов госгарантий, в отношении которых оформляются согласия. Определён перечень документов, представляемых в министерство для предоставления согласий.

Информация и письма Банка России

По информации ЦБ РФ от 25.04.14 «О внедрении нового механизма рефинансирования кредитных организаций», кредиты будут предоставляться банкам на срок до трёх лет включительно по ставке 6,5 % годовых.

Данный механизм рефинансирования предоставляет банкам возможность использовать в качестве обеспечения права требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов, отобранных в порядке, утверждённом постановлением Правительства РФ от 14.12.10 № 1016. Им закреплены правила отбора инвестиционных проектов и принципов для предоставления госгарантий РФ по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестпроектов. На начальном этапе новый механизм доступен крупным банкам, величина собственных средств (капитала) которых превышает 50 млрд руб.

Процентные ставки по экспериментальным специализированным инструментам рефинансирования не изменились. Процентная ставка по кредитам ОАО «МСП Банк», обеспеченным залогом прав требования по межбанковским кредитам на цели финансирования предприятий малого и среднего бизнеса на срок до одного года, сохраняется на уровне 4 % годовых. Процентная ставка по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО «ЭКСАР», остаётся на уровне 6,5 % годовых.

В Перечне Банка России появился новый раздел — «Организации, включённые в Перечень Банка России на основании комплексной оценки Банка России».

Сообщается, что в него будут включаться организации — резиденты РФ, обладающие оценками двух и более банков, отобранных Банком России из числа реализующих подход к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов, а также проверенные с использованием внутренней методики оценки кредитоспособности Банка России. Кроме того, в отношении указанных организаций должны

отсутствовать существенные обстоятельства, свидетельствующие о возможности возникновения повышенных рисков при принятии векселей организаций (прав требования по кредитным договорам с организациями) в обеспечение кредитов Банка России.

Банка России выпустил информацию «О мерах по минимизации риска, связанного с наличием уязвимости в программном обеспечении OpenSSL».

Банк России информирует о выявлении в свободном программном обеспечении OpenSSL, предназначенном для криптографической защиты информации с использованием протокола Secure Sockets Layer (SSL), уязвимости, получившей название Heartbleed. Уязвимость позволяет осуществить несанкционированный доступ к используемым ключам шифрования, а также к зашифрованным данным, передающимся при использовании сайтов, в том числе систем интернет-банкинга. Эффективные меры по минимизации риска, связанного с наличием указанной уязвимости, включают обновление программного обеспечения OpenSSL до актуальной версии, смену криптографических ключей в порядке, определённом в соответствии с пунктом 2.9.3 Положения Банка России от 09.06.12 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», в случае если программное обеспечение OpenSSL более ранних версий использовалось для криптографической защиты информации, доведение до клиентов информации о рекомендуемых мерах по снижению возможных рисков в соответствии с пунктом 2.12.3 Положения № 382-П.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 07.05.14 № 44 «Вопросы по применению Инструкции Банка России от 04.06.12 № 138-И „О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением“».

Банк России подготовил разъяснения по применению обновлённого порядка формирования и представления документов, связанных с проведением валютных операций. С учётом поправок, внесённых в инструкцию Указанием Банка России от 14.06.13 № 3016-У, даны, в частности, следующие разъяснения. Если в результате проведения расчётов по контракту (кредитному договору) есть предположение, что сумма обязательств достигнет пороговой суммы в эквиваленте 50 тыс. долл., резидент вправе в любой момент (но не позднее даты, когда сумма обязательств достигнет указанного значения) представить в банк необходимые документы для оформления паспорта сделки (ПС). При наличии у резидента — крупнейшего налогоплательщика нескольких КПП в ПС указывается тот КПП, который указан в свидетельстве о постановке на учёт по местонахождению резидента. При переводе ПС в другой уполномоченный банк (в связи с отзывом у первого банка лицензии) необходимо к документам и информации для оформления ПС представить справку о подтверждающих документах с приложением декларации на товары. В случае если контракт не содержит сроков оплаты нерезидентом отгруженного товара, ожидаемый максимальный срок рассчитывается исходя из документов, используемых в том числе для учёта хозяйственных операций, опыта работы с конкретным нерезидентом, срока действия контракта.

Банком России выпущено письмо от 25.04.14 № 76-Т «О кодах классификации доходов бюджетов Российской Федерации, администрируемых Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, и реквизитах платёжных поручений на перечисление этих доходов».

До сведения кредитных организаций доводятся коды классификации доходов бюджетов РФ и соответствующие им виды доходов, администрируемых департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России. Сообщается, что при заполнении платёжных поручений на перечисление данных видов доходов бюджетов РФ кредитными организациями указываются следующие реквизиты: получатель (администратор доходов) — Управление Федерального казначейства по г. Москве (Банк

России); счёт получателя (Управление Федерального казначейства по г. Москве) — 4010181080000010041; банк получателя — Отделение 1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва; БИК банка получателя — 044583001; ИНН Банка России — 7702235133; КПП Банка России — 775001001; код ОКТМО муниципального образования, на территории которого находится Банк России, в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований — 45379000.

Банком России выпущено письмо от 08.05.14 № 86-Т «Об организации каналов межбанковского взаимодействия». Бесперебойность переводов денежных средств с использованием международных платёжных карт будет обеспечиваться посредством каналов межбанковского взаимодействия. Рекомендации Банка России по организации каналов межбанковского взаимодействия адресованы кредитным организациям, являющимся участниками международных платёжных систем. Каналы взаимодействия могут быть организованы путём заключения с другими кредитными организациями соответствующих соглашений либо посредством участия в иных платёжных системах. Кредитным организациям предписано поддерживать указанные каналы в состоянии готовности к использованию, обеспечивая все необходимые условия для оказания услуг по осуществлению переводов денежных средств без обращения к операционным и платёжным клиринговым центрам международных платёжных систем.

Банком России выпущено письмо от 15.05.14 № 88-Т «О перечне организаций». Опубликован перечень организаций, проверенных с использованием внутренней методики оценки кредитоспособности ЦБ РФ. В перечне организаций, кредитные требования к которым принимаются в упрощённом порядке при кредитовании банков в соответствии с Положением Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (Перечень Банка России), появился раздел III «Организации, включённые в Перечень Банка России на основании комплексной

оценки Банка России», в который включаются организации — резиденты РФ, обладающие оценками двух и более банков, отобранных Банком России из числа реализующих подход к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов, а также проверенные с использованием внутренней методики оценки кредитоспособности ЦБ РФ.

Кроме того, в отношении указанных организаций должны отсутствовать существенные обстоятельства, свидетельствующие о возможности возникновения повышенных рисков при принятии векселей организаций (прав требования по кредитным договорам с организациями) в обеспечение кредитов Банка России.

Полномочия в сфере рынка коллективных инвестиций

ЦБ РФ издано распоряжение от 30.04.14 № Р-361 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за деятельностью субъектов рынка коллективных инвестиций в Банке России».

Банк России распределил надзорные полномочия в сфере рынка коллективных инвестиций. Определены полномочия департамента коллективных инвестиций и доверительного управления, а также главных управлений Банка России по Центральному федеральному округу, Санкт-Петербургу и Новосибирской области по надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев в области негосударственного пенсионного страхования, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паёв.

Удержание исчисленной суммы налога

ФНС России выпустила письмо от 05.05.14 № БС-4-11/8700 «О налогообложении доходов физических лиц», где отмечается, что в случае признания задолженности по кредиту безнадёжной у клиента банка возникает доход, подлежащий обложению НДФЛ.

Задолженность клиента может быть признана безнадёжной и списана с баланса кредитной организации, если её взыскание по исполнительному листу с должника не представляется возможным. При

списании задолженности с баланса банка у клиента возникает экономическая выгода в виде экономии на расходах по уплате сумм комиссии. В этом случае кредитная организация признаётся налоговым агентом и должна исполнять обязанности, связанные с удержанием у налогоплательщика исчисленной суммы налога. Удержание производится за счёт любых денежных средств, фактически выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, либо по его поручению третьим лицам (удерживаемая сумма налога не должна превышать 50 % суммы выплаты).

Если выплаты отсутствуют, кредитная организация обязана письменно сообщить о невозможности удержать налог и сумму налога налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта.

Неподтверждение уведомлений налоговыми органами

ФНС России в письме от 24.04.14 № СА-4-14/8167 обращает внимание подведомственных органов на недопустимость невключения в информационный ресурс «Банковские счета» сведений, содержащихся в уведомлениях, представленных в налоговый орган резидентом, либо включения недостоверных сведений.

В адрес ФНС России поступают обращения банков в связи с неподтверждением уполномоченным налоговым органом в электронном виде уведомлений резидентов при представлении резидентами копий уведомлений, заверенных уполномоченными представителями налоговых органов. ФНС России напоминает, что переводы резидентами средств на свои счета, открытые в зарубежных банках, со своих счетов в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учёта резидента об открытии счета с отметкой о принятии указанного уведомления.

ФНС России передаёт уполномоченным банкам как агентам валютного контроля по их запросам информацию, подтверждающую уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учёта резидента об открытии счёта (вклада) в банке за пределами территории России. Обмен данной информацией с 4 сентября 2013 года осуществляется в электронном виде.

Дмитрий ШАМИН, советник генерального директора ОАО «ВНИИНМ»

Анализ методики финансовой устойчивости банков на основании определения уровня толерантности к рискам

Определённые события 2013–2014 годов, а именно отзыв лицензий и последующее закрытие финансовых учреждений, предлагают задуматься, насколько же устойчива банковская система РФ. Основной задачей стратегического и операционного менеджмента является управление до наступления вышеуказанных последствий, выражающихся как в устойчивом закреплении первичных показателей эффективности, так и в их последовательном улучшении на протяжении жизненного цикла проекта. Ответственность определяется диапазоном присущих рисков, проявляющихся при негативно сложившейся ситуации на рынке. Следовательно, оперативность управления рисками обеспечивает устойчивость функционирования проекта, в нашем конкретном случае — финансовую устойчивость банка.

Что же подразумевается под финансовой устойчивостью банка?

Финансовая устойчивость банка характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, способностью данного финансового учреждения погашать свои обязательства в срок и в полном объёме.

Миллениум (2000 год): финансовый кризис заставляет содрогнуться мировую экономику, и Базельским комитетом по банковскому надзору на Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала были унифицированы и утверждены основные требования к достаточности капитала банков, осуществляющих свою деятельность в международном масштабе. Документ получил название «Базель-2». В 2012 году тем же комитетом введён Базель-3, споры и оценки вокруг данного соглашения ведутся достаточно серьёзно в финансовых кругах и в системе регуляторов деятельности, и переход на новые инструменты намечен на 2013–2014 годы.

Основными же компонентами Базеля-2, способствующими повышению надёжности и финансовой устойчивости банковской системы, являются:

- расчёт минимальных требований к капиталу;
- текущий контроль;
- рыночная дисциплина.

Базель-3 предлагает выявлять проблемы в более краткосрочной перспективе, определяя показатели краткосрочной ликвидности и показатели чистого стабильного фондирования на регулярной основе.

Национальная методика оценки финансовой устойчивости коммерческих банков РФ разработана ЦБ РФ

и приведена в Указании Банка России от 30.04.09 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Согласно документу экономическое положение банков определяется на основе анализа таких факторов, как капитал, активы, ликвидность, соблюдение обязательных нормативов и лимитов, установленных Банком России, качество управления, прозрачность структуры собственности. Стоит отметить, что Указанием ЦБ РФ от 29.04.10 № 2226-У установлено, что оценка экономического положения банков осуществляется без учёта результатов оценки их доходности вплоть до 31 декабря 2011 года.

Оценка экономического положения банков осуществляется территориальными учреждениями регулятора путём отнесения банка к одной из пяти классификационных групп:

- группа 1 — банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, все факторы оцениваются как «хорошие», структура собственности признаётся прозрачной либо достаточно прозрачной. К группе 1 не могут быть отнесены банки при наличии хотя бы одного основания для отнесения их к иной классификационной группе;
- группа 2 — банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению финансовых проблем в ближайший год: не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчётного квартала, если имеется хотя бы одно основание для отнесения банка в группы 3–5, основные факторы за исключением структуры собственности признаются как «удовлетворительные»;
- группа 3 — банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых в ближайший год может привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов: капитал, активы или ликвидность оцениваются как «сомнительные» либо доходность как «сомнительная» или «неудовлетворительная», структура собственности оценивается как непрозрачная, качество управления признаётся «сомнительным», не соблюдается четыре и более месяца в течение последних полугодия хотя бы один из обязательных нормативов по совокупности за шесть и более операционных дней

в течение каждого месяца (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1), действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов, банки имеют хотя бы одно основание для отнесения их к группам 4–5;

- группа 4 — банки, финансовая устойчивость которых создаёт реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов и стабилизация которой предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка: капитал, активы или ликвидность оценены как «неудовлетворительные», качество активов оценивается как «неудовлетворительное», не соблюдается норматив достаточности собственных средств (капитала);
- группа 5 — банки, финансовое состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведёт к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг: есть основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Применение методики оценки финансовой устойчивости CAMEL (S) и методики В. Кромонова

Данная методика базируется на определении качества таких базовых составляющих деятельности коммерческих банков, как капитал, активы, менеджмент, доходность (прибыльность), ликвидность, чувствительность к рыночным рискам.

Анализ капитала в данной методике определяет достаточность собственных средств банка, обеспечивающих платёжеспособность банка в случае реализации рискованной ситуации. Основную маркирующую роль играют коэффициент достаточности основного капитала (K1) и коэффициент достаточности совокупного (основного и дополнительного) капитала (K2):

$$K1 = (\text{основной капитал} / \text{активы, взвешенные с учётом риска}) \times 100, \quad (1)$$

$$K2 = (\text{совокупный капитал} / \text{активы, взвешенные с учётом риска}) \times 100. \quad (2)$$

Далее определяется абсолютная величина совокупного риска активов (CP), которая характеризует основной показатель качества активов:

$$CP = \text{нестандартные активы} \times 0,2 + \text{сомнительные активы} \times 0,5 + \text{убыточные активы} \times 1,0;$$

$$\text{качество активов} = CP / \text{основной капитал}. \quad (3)$$

Существуют и показатели отношения активов по степени рисков к совокупной величине активов, доли просроченных и сомнительных ссуд в общем объёме ссуд.

Доходность связана с определением эффективности деятельности финансовой организации.

Оценка уровня прибыльности осуществляется в первую очередь с помощью коэффициента прибыльности:

$$K_{пр} = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средний размер активов} \times 100\%}. \quad (4)$$

Нормативный размер коэффициента относится по группам банка в зависимости от величины активов. Для окончательного анализа финансовой устойчивости проводится анализ структуры доходов и расходов банка. Осознание нахождения компании в определённой группе не даёт возможности стратегического и оперативного управления деятельностью, но существует и инновационный подход к определению финансовой устойчивости, о котором необходимо сказать, — это определение уровня толерантности к рискам финансовой организации, формирование диапазона, при пересечении которого необходимо изменение стратегии управления компаний.

В риск-менеджменте финансовую устойчивость характеризуют через риск-аппетит и толерантность к рискам, которая определяет уровень терпимости организации к рискам и возможным убыткам, а также зависит от стратегии компании.

Риск-аппетит — это степень риска, которую организация в целом считает для себя оптимальной в процессе получения доходов и выполнения основной деятельности. Риск-аппетит можно оценивать как в количественном, так и в качественном выражении.

Качественные методы оценки рисков событий для ключевых рисков формально не определены. В рабочем порядке используются методы анкетирования, экспертной оценки и, по результатам первых двух этапов, мозговой штурм.

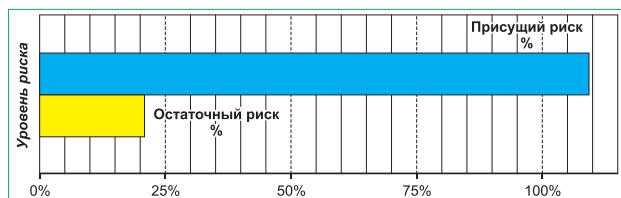
В рабочем порядке проводится и количественная оценка финансовых и рыночных рисков компании. Краткосрочная оценка рыночных рисков проводится с высокой частотой обновления информации и высокой степенью вовлечённости руководителей организации. При оценке финансовых и рыночных рисков компании в долгосрочной перспективе проводится стресс-тестирование, что приводит к излишне консервативной с точки зрения менеджмента оценке рисков.

Методология выявления и количественной оценки рисков основывается на принципах и алгоритмах следующих методов:

- анализа диаграммы возможных последствий события (анализа «дерева событий») (Event Tree Analysis, ETA);
- кластерного анализа;
- теории вероятностей;
- статистического анализа данных;
- сценарного моделирования;
- экстраполяции;
- финансовой математики.

Выявление рисков производится в три этапа:

- выявление факторов рисков, рисков событий, последствий воздействия рисков;
- разработка и описание унифицированных сценариев развития рисков;
- формирование унифицированного реестра классифицированных рисков проекта.



Риск-аппетит характеризуется оценкой уровня присущего риска для отдельных бизнес-процессов для поддержания ликвидности и заимствований. Методологически определяются максимально допустимые отношения финансовой задолженности к EBITDA на текущий и среднесрочный (три года) периоды, а также минимальное отношение EBITDA к сумме выплат по процентам.

Присущий риск — это риск, определённый для организации, при отсутствии действий со стороны руководства по изменению вероятности или степени влияния данного риска.

Остаточный риск — это риск, остающийся после принятия руководством мер по реагированию на риск, который и должен соответствовать свободному капиталу финансового учреждения.

Риск-аппетит позволяет перейти к оценке материальных потерь, которые можно охарактеризовать толерантностью к рискам.

Толерантность финансового учреждения к рискам — это объём материальных потерь, при котором компания продолжит эффективно функционировать, покрывая все необходимые текущие расходы. Риски, превышающие уровень толерантности организации, являются высокими, угрожают финансовой устойчивости компании и подлежат снижению.

В случае консервативной стратегии компании, направленной на выработку запланированного объёма продукции, обеспечение эффективных показателей деятельности, не требуется принимать на себя излишние риски ради достижения целей. В случае консервативной стратегии уровень толерантности компании к рискам должен быть минимальным и стратегия управления рисками должна быть направлена на снижение рисков до слабого уровня.

Соответственно при определении уровня толерантности компании к рискам применяется консервативная стратегия.

Расчёт уровня толерантности компании к рискам можно производить в следующем порядке:

- выделение финансовых показателей компании, подлежащих анализу;
- определение фиксированных процентных значений финансовых показателей, характеризующих верхнюю и нижнюю границы толерантности;
- анализ чувствительности финансовых показателей финансового учреждения к убыткам путём вычисления пороговых значений убытков, соответствующих границам толерантности;
- определение уровня толерантности в вычисленном диапазоне в зависимости от стратегии компании.

В соответствии с мировой практикой анализа устойчивости финансового состояния предприятия к убыт-

кам расчёт уровня толерантности производился на основании показателя рентабельности по прибыли от основной деятельности (формула 5):

$$R = \frac{\text{выручка} - \text{себестоимость} - \text{косвенные расходы} - \text{управленческие расходы} - \text{налог на прибыль}}{\text{выручка}} = \frac{\text{прибыль (убыток)} - \text{налог на прибыль}}{\text{выручка}} \quad (5)$$

Поэтому в целях расчёта уровня толерантности банка к рискам для окончательных выводов необходимо использовать следующие финансовые показатели:

- выручка от деятельности;
- прибыль (убыток) от деятельности.

Анализ чувствительности финансовых показателей организации к убыткам необходимо производить на основании формулы 5 и данных об уровнях рентабельности, характерных для компаний финансового сектора.

Таким образом, выбирается диапазон, где соответствие пороговых значений убытков выражают уровни рентабельности компаний:

- предельно возможный, если рентабельность соответствует допустимому уровню толерантности к рискам в рамках консервативной стратегии компании финансового сектора и определяет высокий уровень толерантности, что соответствует верхней границе диапазона толерантности;
- предельно допустимый, если рентабельность соответствует нижней границе возможного уровня толерантности в рамках консервативной стратегии, что соответствует нижней границе диапазона толерантности.

Расчёт пороговых значений убытков для компании производится на основании анализа данных отчётов о прибылях и убытках в динамике за несколько лет и подлежит ежегодной актуализации.

Далее определяем рентабельность на достаточном уровне для существования компании, что и соответствует предельно допустимому уровню толерантности к рискам в рамках принятой компанией стратегии финансовой деятельности и, соответственно, высокому уровню толерантности.

Расчёт пороговых размеров убытков производится по формуле 6.

$$R_i = \frac{\text{прибыль (убыток)} - \text{пороговое значение ущерба} - \text{налог на прибыль}}{\text{выручка}}, \quad (6)$$

где $R_i = R_1, R_2 \Leftrightarrow$ пороговое значение ущерба = прибыль (убыток) – $R_i \times$ выручка – налог на прибыль. (2)

В соответствии с принятой стратегией управления рисками следует определять пороговые значения убытков как минимальные значения среди вычисленных на основании динамики финансовых показателей сроком минимум 2–4 года.

Классификация рисков в соответствии с определёнными границами уровня толерантности:

- убытки меньше порогового значения нижней границы толерантности соответствуют слабому уровню риска и находятся в пределах допустимой зоны;

Укрупнённый реестр рисков без распределения по бизнес-процессам, с мероприятиями по контролю и управлению

№ п/п	Категории рисков (по источнику возникновения)	Страхуемые (нестрахуемые) риски в зависимости от применяемых методов реагирования
1.1	Операционный риск; нормативно-правовые риски; риски конкуренции; экономические риски; страновой риск; регулятивный риск Стратегический риск	Нестрахуемый Мероприятия: • контроль СВК и ДВА — администраторы рисков; • ввести руководителям бизнес-единиц в КПЭ достижение уровня допустимого риска за отчётный период • Правлению заслушивать доклады администраторов рисков по рискам, изменению уровней рисков, результатам мероприятий по митигации рисков и согласовывать мероприятия по управлению данными рисками на дальнейший период
1.2	Технологический риск	Страхуемый Мероприятия: • разработка программ страхования с учётом бизнес-процесса и необходимости данного страхования
1.3	Политический (страновой) (в части реализации терактов) риск	Частично страхуемый Мероприятия: • разработка программ страхования с учётом бизнес-процесса и необходимости данного страхования
1.4	Финансовые риски	Нестрахуемые Мероприятия: • контроль СВК и ДВА — администраторы рисков; • ввести руководителям бизнес-единиц в КПЭ достижение уровня допустимого риска за отчётный период; • правлению заслушивать доклады администраторов рисков по рискам, изменению уровней рисков, результатам мероприятий по митигации рисков и согласовывать мероприятия по управлению данными рисками на дальнейший период; • установить требования о ежегодной актуализации уровня толерантности и подготовке вариантов уровня риск-аппетита компании. Ежегодно утверждать уровень риск-аппетита компании; • производить ежегодную актуализацию уровня толерантности и уровня риск-аппетита компании, присущего, остаточного и допустимого уровней рисков и методологию приоритизации рисков

- убытки, находящиеся в зоне толерантности, соответствуют умеренному уровню риска и в соответствии с консервативной стратегией управления рисками подлежат снижению до слабого уровня;
- убытки свыше порогового значения верхней границы толерантности соответствуют сильному уровню риска, угрожают финансовой устойчивости компании и являются наиболее приоритетными с точки зрения разработки и реализации мероприятий по снижению вероятностей и последствий их реализации.

* * *

По результатам выявления потенциальных рисков факторов и установления причинно-следственных взаимосвязей между событиями разрабатываются унифицированные сценарии развития рисков событий, отражающие возможные варианты развития риска от факторов-источников до итоговых рисков последствий¹.

По результатам выявления рисков разрабатывается унифицированный реестр рисков проекта.

Определяя комплексное состояние компании, можно говорить об относительном уровне финансового состояния организации, но не стоит пренебрегать методиками, разработанными как международными, так и отечественными регуляторами. Общая картинка

складывается как мозаика из контрольных значений показателей всего комплекса исследования организаций финансового профиля.

* * *

В целях дальнейшего эффективного мониторинга финансовой устойчивости компании необходимо развитие системы управления рисками и рекомендуется следующее:

Внутренняя среда

1) популяризировать процессы и процедуры управления рисками до уровня сотрудников в целях формирования понимания у сотрудников влияния их работы на результаты деятельности компании, регулярно публиковать в корпоративном журнале материалы, раскрывающие принципы и процедуры управления рисками, показывающие примеры управления рисками в деятельности компании, создать обучающие фильмы, проводить на форуме консультацию по вопросам, связанным с управлением рисками, транслировать лучший опыт подразделений;

2) ежегодно рассчитывать и утверждать уровень риск-аппетита компании, обеспечить единое понимание менеджментом уровня допустимого риска;

3) определить функции комитета по аудиту, усилить роль администраторов рисков, комитету совета директоров по аудиту ежегодно заслушивать доклады администраторов рисков об актуализации перечня рисков, планах по митигации рисков, эффективности выполнения планов за отчётный период, изменении

¹ Унифицированные сценарии развития рисков событий разрабатываются на основе принципов и алгоритмов, описываемых методами построения «деревьев событий» (Hazard and Operability Study, Failure Mode and Effects Analysis, Fault Tree Analysis, Event Tree Analysis).

уровня рисков за истекший период, утверждать планы по митигации рисков на год;

4) регулярно повышать уровень квалификации руководителей и специалистов в области управления рисками, регулярно проводить практические занятия для руководителей компании по применению инструментов управления рисками в текущей деятельности (Case Study);

5) чётко определить функционал и обязанности в должностных инструкциях сотрудников, вовлечённых в процессы управления рисками, и положениях о подразделениях, обеспечивать исполнение функционала, предусмотренного нормативно-регулирующими документами компании;

Постановка целей и определение событий

6) сформулировать конкретные, измеримые тактические цели на уровне бизнес-единиц;

7) при постановке целей сопоставлять цели с уровнем риск-аппетита;

8) определить допустимый уровень риска в отношении стратегических целей и задач, предусмотренных планом стратегического развития;

9) производить определение рисков в привязке к стратегическим целям и задачам, предусмотренных планом стратегического развития;

10) обеспечить выполнение инструкции по описанию рисков при документировании бизнес-процесса для всех бизнес-процессов;

11) при проведении тренингов уделить особое внимание обучению сотрудников техникам определения взаимозависимых событий при выявлении рисков;

12) формально определить категории и принципы категоризации рисковых событий на уровне бизнес-процессов;

13) выявлять не только риски, но и возможности, учитывать их при формировании стратегии;

Оценка рисков

14) оценивать присущие и остаточные уровни рисков по всем бизнес-процессам и на уровне ключевых рисков;

15) разработать и утвердить единую методологию оценки рисков;

16) подготовить и внедрить методики и подходы к оценке рисков каждой категории;

17) внести в инструкцию по описанию рисков при документировании бизнес-процессов рекомендации по оценке рисков;

18) разработать рекомендации по учёту взаимного влияния рисков при проведении их оценки;

Средства реагирования

19) при планировании мероприятий по митигации рисков сопоставлять затраты на управление с ожидаемым эффектом от снижения уровня рисков;

20) при формировании мероприятий по реагированию на риски также разрабатывать мероприятия для эффективного использования благоприятных возможностей;

21) приглашать ответственных руководителей, в значительной степени вовлечённых в процесс управления рисками, на заседания правления компании, по-

свящённые обсуждению планирования и результатов выполнения мероприятий по митигации рисков;

Средства контроля

22) обеспечить контроль за изменением уровня риска, развивать систему информирования о возникновении и развитии рисков;

23) повышать степень автоматизации системы управления рисками, внедрять автоматический контроль (например, автоматизированный реестр, предоставляющий информацию о состоянии мероприятий по митигации рисков в режиме онлайн, с автоматическим извещением вовлечённого менеджмента о статусе мероприятий при наступлении определённых в рамках плана мероприятий сроков);

24) совершенствовать систему КПЭ в целях развития инициативности и ответственности сотрудников компании в рамках процессов и процедур по управлению рисками; установить измеримые показатели, зависящие от количественных характеристик процессов управления рисками;

25) разработать и внедрить индикаторы рисков для ключевых рисков компании, позволяющие контролировать изменения уровня ключевых рисков, обеспечивать проактивные действия по управлению ключевыми рисками;

Информация и коммуникации

26) способствовать созданию единого информационного поля в целях обмена информацией о рисках (например, создать единую базу знаний, включающую в себя сетевую базу данных по рискам компании и электронную библиотеку, предоставляющую доступ к зарубежным подпискам по рискам);

27) формально определить требования к информации, касающейся процессов управления рисками для всех бизнес-процессов;

28) отражать в годовом отчёте информацию о том, что риски находятся в допустимых пределах и не угрожают достижению целей компании;

29) разработать единую терминологию в области риска, соответствующую стандарту, и использовать её при разработке документов по управлению рисками;

Мониторинг

30) регулярно проводить внешний аудит системы управления рисками (в случае выхода на первичное публичное предложение акций — раз в два года, в противном случае — раз в три года);

31) доводить результаты аудита системы управления рисками до правления, совета директоров;

32) департаменту внутреннего аудита в отчётах о результатах риск-ориентированного аудита бизнес-процессов целесообразно производить оценку и приоритизацию выявленных в ходе аудита рисков;

33) ввести единую шкалу, позволяющую выделять слабые, умеренные, существенные и критические риски, в целях приоритизации и эффективного распределения ресурсов на управление ими, производить оценку в соответствии с разработанной шкалой. ■

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 имущество

Имущество. Материальные запасы

1. Приобретение материальных запасов

Содержание операции	Кontiровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приобретение материальных запасов			В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 9, п. 5.1
— оплата материальных запасов	60312	30102 30109 30110 30111 30114 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 40807 20202	— на сумму предварительной оплаты поставщику за приобретаемые материальные ценности. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учёте в сумме фактических затрат кредитной организации на их приобретение. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.31, 4.36, 6.9, приложение 9, п. 5.2, 5.9.1
— получение материальных запасов		60312	— стоимость приобретённых материалов (без НДС). Единицей учёта материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка). Инвентарный учёт указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств. Аналитический учёт материальных запасов ведётся в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.21, приложение 9, п. 5.3, 5.4, 5.9.2
	61002		— учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т. д.

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Континировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.21, приложение 9, п. 5.3, 5.9.2
	61008		— учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счёте учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты и другие носители, предназначенные для хранения информации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.21, приложение 9, п. 5.3, 5.9.2
	61009		— учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.21, приложение 9, п. 5.3, 2.3, 2.4, 5.9.2
	61010		— учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.21, приложение 9, п. 5.3, 5.9.2
	61011		— учитывается имущество, приобретённое в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.21, приложение 9, п. 5.3, 5.9.2
Отражение налога на добавленную стоимость	60310	60312	— на сумму уплаченного НДС. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8, 6.9
Приобретение материальных ценностей за наличный расчёт через подотчётное лицо	60308	20202	— выдача наличных денежных средств под отчёт должностному лицу. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчёт, и по целевому назначению подотчётных сумм. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 6.7
	61002 61008 61009 61010	60308	— оприходование материальных запасов согласно авансовому отчёту. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.7, 6.21

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение налога на добавленную стоимость	60310	60308	— на сумму уплаченного НДС. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8, 6.9
	60307 60308	20202	— на сумму денежных средств, выданную в возмещение перерасхода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 6.7
	20202	60308	— на сумму сдаваемых денежных средств, не использованных на приобретение ценностей. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 6.7
Безвозмездное получение в собственность материальных ценностей. Отражение доходов	61002 61008 61009 61010	70601	— на сумму безвозмездно полученного имущества, символ 17301. При получении имущества (работ, услуг) безвозмездно оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых с учётом положений статьи 105.3 НК РФ, но не ниже определяемой в соответствии с настоящей главой остаточной стоимости по амортизируемому имуществу и не ниже затрат на производство (приобретение) по иному имуществу (выполненным работам, оказанным услугам). Информация о ценах должна быть подтверждена налогоплательщиком — получателем имущества (работ, услуг) документально или путём проведения независимой оценки. НК РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ, часть 2, гл. 25, ст. 250, п. 8 Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьёй 40 части первой НК РФ от 31.07.98 № 146-ФЗ. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 8.2, приложение 9, п. 1.8, 5.10

2. Реализация (списание) материальных запасов

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Передача в эксплуатацию (использование) материальных запасов. Отражение расходов	70606	61002 61008 61009 61010	— на сумму списанных материальных запасов, символ 26305. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утверждённого отчёта материально ответственного лица об их использовании. Руководитель кредитной организации определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 5.11, приложение 9, п. 5.5, 5.9.3

← вернуться
к началу статьи

← вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение расходов по налогу на добавленную стоимость	70606	60310	— на сумму НДС по списанным материальным запасам, символ 26411. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8, 7.1, приложение 3, п. 5.11; НК РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ, часть 2, гл. 21, ст. 170, п. 2, 5
Реализация материальных ценностей	60312	61209	— выручка от реализации объекта, определённая договором купли-продажи. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.22, приложение 9, п. 10.5.2
	61209	61002 61008 61009 61010 61011	— балансовая стоимость выбывающего имущества. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 6.22, приложение 9, п. 10.5.1
Отражение налога на добавленную стоимость	61209	60309	— на сумму НДС полученного. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8, 6.22
	61209	60312	— затраты, связанные с выбытием (реализацией). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.9, 6.22, приложение 9, п. 10.5.1
Отражение доходов	61209	70601	— на сумму положительного финансового результата, символ 16302. На дату выбытия имущества лицевой счёт по учёту выбытия (реализации) имущества подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учёту доходов (расходов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 9, п. 10.5
Списание материальных запасов, пришедших в негодность	61209	61002 61008 61009 61010	— балансовая стоимость выбывающего имущества. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 6.22, приложение 9, п. 10.5.1
	60305 60308 60323	61209	— на суммы возмещения материального ущерба от недостат или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.6, 6.7, 6.12, 6.22, приложение 9, п. 10.5.2
Отражение расходов	70606	61209	— на сумму отрицательного финансового результата, символ 26307. На дату выбытия имущества лицевой счёт по учёту выбытия (реализации) имущества подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учёту доходов (расходов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 9, п. 10.55

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение доходов	61209	70601	— на сумму положительного финансового результата, символ 16302. На дату выбытия имущества лицевой счёт по учёту выбытия (реализации) имущества подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учёту доходов (расходов). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 9, п. 10.5
Передача материалов для проведения ремонтных работ подрядчику	61002 61008 61009		— лицевой счёт материальных ценностей банка в разрезе видов материалов и материально ответственных лиц. Передача осуществляется по акту приёмки-передачи материалов, разработанному и утверждённому банком в учётной политике. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, приложение 9, п. 5.1, 5.4
		61002 61008 61009	— по лицевому счёту подрядчика, т. е. на материально ответственное лицо. Согласно статье 714 ГК РФ подрядчик несёт ответственность за несохранность предоставленных заказчиком материала, оборудования, переданной для переработки (обработки) вещи или иного имущества, оказавшегося во владении подрядчика в связи с исполнением договора подряда. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, приложение 9, п. 5.1, 5.4
Отражение расходов при выполнении ремонтных работ подрядчиком	70606	61002 61008 61009	— на сумму затрат, символы 26301, 26305. Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.21, 7.1, приложение 3, п. 5.11, приложение 9, п. 5.5, 5.9.2, 7.2

информация

Клиентские группы МФО и банков пересекаются всё чаще

В мае 2012 года 80,91 % клиентов микрофинансовых организаций (МФО) имели закрытые или действующие кредитные счета в банках, год спустя их доля возросла до 83,19 %. Так, по данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в мае 2014 года этот показатель увеличился ещё более и достиг 86,63 %. Согласно выводам аналитиков НБКИ, на рынке кредитования наблюдается тенденция взаимопроникновения банковских и микрофинансовых предложений.

Клиенты МФО, успешно погасившие микрозаймы, могут рассчитывать на банковские кредиты, а заёмщики банков всё чаще получают кредиты в МФО.
«На фоне замедления развития банковского кредитования МФО получают возможность привлекать больше клиентов, — говорит гендиректор НБКИ Александр Викулин. — Важно, чтобы и банки, и МФО были одинаково информированы о рисках своих потенциальных заёмщиков. Бюро консолидирует информацию, поступающую от банков, МФО, кредитных потребительских ко-

оперативов и других организаций, обеспечивая кредиторам принятие взвешенных решений на основе достоверных сведений о заёмщиках».
Напомним, что 1 июля 2014 года вступают в силу поправки в Федеральный закон «О кредитных историях», согласно которым МФО и КПК начнут передавать все данные о заёмщиках в бюро кредитных историй. В базе НБКИ хранится информация о 145 млн кредитов и 66 млн заёмщиков. Примерно 5 % записей (3,2 млн заёмщиков и 7,25 млн займов) относятся к микрофинансовым институтам.

Срочные сделки и налог на прибыль

Рассматривая совершаемые кредитными организациями сделки с точки зрения налогообложения, можно однозначно сказать, что среди них нет простых. Любая из сделок может вызвать многочисленные вопросы со стороны налоговых органов в период проведения проверки. Они могут быть связаны как с порядком отражения данных в налоговом учёте и оформлении первичных документов, так и с методологическим подходом к тому или иному вопросу. Наиболее пристальное внимание налоговых органов, в частности, вызывают вопросы налогообложения срочных сделок, которые мы рассмотрим в настоящей статье.

Их сложность и неоднозначность связана в том числе с тем, что регулирующие срочные сделки для целей налогообложения законодательство «сплетено» из различных нормативных документов. Сегодня срочные сделки представляют собой различные инструменты финансового рынка, при этом срочные сделки позволяют кредитной организации не просто купить тот или иной актив, но и исключить риски негативного изменения цены на соответствующий актив. Попробуем поэтапно рассмотреть порядок налогообложения срочных сделок и начнём с определения понятия «срочные сделки».

На сегодняшний день существует несколько определений, характеризующих подобного рода сделки, но нам необходимо отталкиваться от основ налогового законодательства — Налогового кодекса РФ. Налогообложение срочных сделок регулируется статьёй 301 части второй НК РФ, которой предусмотрено, что для целей налогообложения финансовым инструментом срочной сделки признаётся договор, являющийся производным финансовым инструментом (ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — закон № 39-ФЗ). Он устанавливает следующее определение производного финансового инструмента:

«Производный финансовый инструмент — договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- 1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей,

составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее — Банк России) и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- 2) обязанность сторон или стороны на условиях, определённых при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- 3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом».

Как видим, определение дано в законе № 39-ФЗ достаточно объёмное, и оно позволяет включить в список сделок различные инструменты, предусматривающие возможность совершения сделок с различными активами. Виды производных финансовых инструментов определены приказом ФСФР России от 04.03.10 № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов» (далее — приказ № 10-13/пз-н). Это положение определяет виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, а также вводит понятие базового актива производного финансового инструмента.

Пунктом 2 положения определено, что базовым активом могут выступать ценные бумаги, товары, валюта, процентные ставки, уровень инфляции, официальная статистическая информация, физические, биологические и (или) химические показатели состо-

яния окружающей среды, обстоятельства, свидетельствующие о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, обстоятельства, которые предусмотрены федеральными законами или нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которых неизвестно, наступят они или не наступят, значения, рассчитываемые на основании одного или совокупности нескольких показателей, и от цен (значений) которых и (или) наступления которых зависят обязательства стороны или сторон договора, являющегося ПФИ.

II

Определившись с тем, что может выступать базовым активом сделки, перейдём к определению самих видов сделок. К ним, в частности, относятся следующие.

Фьючерсный контракт (договор) — заключаемый на биржевых торгах договор, предусматривающий обязанность каждой из сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены и (или) значения базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом. При этом помимо условий, указанных выше, фьючерсный договор может предусматривать обязанность стороны фьючерсного договора передать другой стороне ценные бумаги, валюту или товар, являющийся базисным активом, в том числе путём заключения стороной фьючерсного договора и (или) лицом, в интересах которых был заключён фьючерсный договор, договора купли-продажи ценных бумаг, договора купли-продажи иностранной валюты или договора поставки товара.

Опционный договор — договор, предусматривающий обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены базисного актива или наступления обстоятельства, являющегося базисным активом. Также опционным договором может быть признан договор, предусматривающий обязанность стороны договора на условиях, определённых при его заключении, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар, являющийся базисным активом, в том числе путём заключения стороной и (или) лицом, в интересах которых был заключён опционный договор, договора купли-продажи ценных бумаг, договора купли-продажи иностранной валюты или договора поставки товара. Также договор может содержать обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом и составляющий базисный актив.

Пунктами 9 и 10 приказа № 10-13/пз-н форвардные контракты разделяются на два вида в зависимости

от места заключения договора (контракта) — биржевой и внебиржевой форварды.

Биржевой форвард — договор, заключаемый на биржевых торгах и предусматривающий обязанность одной стороны договора передать ценные бумаги, валюту или товар, являющийся базисным активом, в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом и не предусматривает обязанность стороны или сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены и (или) значения базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом. Приказом № 10-13/пз-н определено, что биржевой форвардный договор является поставочным договором.

Вторым видом форвардных контрактов является **внебиржевой форвардный контракт** — договор, заключаемый не на биржевых торгах и предусматривающий обязанность одной стороны договора передать ценные бумаги, валюту или товар, являющийся базисным активом, в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить такое имущество и указание на то, что договор является производным финансовым инструментом. Кроме того, такие контракты могут предусматривать обязанность одной стороны договора передать ценные бумаги, валюту или товар, являющийся базисным активом, в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить такое имущество, а также обязанность сторон или стороны договора периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены и (или) значения базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом. Внебиржевые форвардные контракты в соответствии с пунктом 11 приказа № 10-13/пз-н являются поставочными договорами.

Также подпунктом 3 пункта 10 приказа № 10-13/пз-н определено, что внебиржевым форвардным договором может быть контракт, который предусматривает обязанность сторон или стороны договора периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены или значения базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом.

Безусловно, ФСФР России не могла обойти стороной такой распространённый вид сделок, как сделки СВОП. Договором СВОП признаётся договор, предусматривающий:

- обязанность стороны или сторон договора периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) базисного (базового) актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным (базовым) активом;

- определение обязанности каждой из сторон договора уплачивать денежные суммы на основании различных базисных (базовых) активов или различных значений базисного (базового) актива (правил определения значений базисного (базового) актива). При этом обязанность стороны договора уплачивать денежные суммы может определяться на основании фиксированного значения базисного (базового) актива, установленного договором.

Кроме того, в соответствии с пунктом 12 приказа № 10-13/пз-н установлено, что контракт СВОП может предусматривать:

- обязанность одной стороны передать валюту в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить валюту, а также обязанность второй стороны передать валюту в собственность первой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора и обязанность первой стороны принять и оплатить валюту;
- указание на то, что договор является производным финансовым инструментом;
- обязанность стороны или сторон договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) базисного (базового) актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным (базовым) активом, и (или) от фиксированных в договоре цены (цен) и (или) значения базисного (базового) актива. При этом определение обязанности каждой из сторон договора уплачивать денежные суммы осуществляется в соответствии с условиями договора на основании различных базисных (базовых) активов или различных значений базисного (базового) актива (правил определения значений базисного (базового) актива);
- обязанность сторон или стороны договора СВОП передать другой стороне ценные бумаги, валюту или товар, являющийся базисным (базовым) активом, в том числе путём заключения стороной (сторонами) договора СВОП и (или) лицом (лицами), в интересах которого (которых) был заключён договор СВОП, договора купли-продажи ценных бумаг, договора купли-продажи иностранной валюты или договора поставки товара;
- обязанность сторон договора (контракта) СВОП заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом и составляющий базисный (базовый) актив.

Следует отметить, что в соответствии с пунктом 15 приказа № 10-13/пз-н производный финансовый инструмент может содержать условия и обязательства, которые не предусмотрены этим приказом для определения видов ПФИ. Эти условия и обязательства не учитываются при определении вида такого производного финансового инструмента.



Определившись с пониманием, что относится к производным финансовым инструментам, необходимо

вернуться к налоговому законодательству и разобраться порядок налогообложения ПФИ.

Для целей налогообложения операции с финансовыми инструментами срочных сделок могут быть завершены двумя способами:

1) путём произведения окончательных расчётов по финансовому инструменту срочных сделок. Данный способ фактически предусматривает исполнение всех обязанностей по заключённой ранее сделке;

2) путём проведения сделок противоположной направленности (по отношению к первоначальной сделке). Для первоначальных сделок (ФИСС), направленных на покупку базисного актива, сделками противоположной направленности признаются сделки, направленные на продажу базисного актива, а для сделок (ФИСС), направленных на продажу базисного актива, — сделки, направленные на покупку базисного актива.

Кредитная организация в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 301 НК РФ вправе самостоятельно квалифицировать сделку, условия которой предусматривают поставку базисного актива, признавая её операцией с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения. При этом кредитная организация должна закрепить в учётной политике для целей налогообложения критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки (за исключением операций хеджирования), к категории операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

По общему правилу учётная политика для целей налогообложения утверждается на предстоящий год и закрепляет правила ведения налогового учёта. Таким образом, кредитная организация должна заранее (до начала отчётного года) определить соответствующие критерии отнесения сделок к финансовым инструментам срочных сделок.

При рассмотрении вопроса квалификации срочных сделок кредитная организация должна учитывать, что заключённая не на организованном рынке сделка, предусматривающая поставку базисного актива (в том числе ценных бумаг, иностранной валюты, товара), может быть квалифицирована в качестве финансового инструмента срочных сделок при условии, что поставка базисного актива в соответствии с условиями такой сделки должна быть осуществлена не ранее третьего дня после дня её заключения. Если сделка, заключённая не на организованном рынке, не предусматривает поставки базисного актива, она квалифицируется только как финансовый инструмент срочных сделок.

Кроме того, при квалификации срочных сделок нужно учитывать, что пунктом 3.2 статьи 301 НК РФ определено, что финансовые инструменты срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного финансового инструмента срочных сделок, условия которого предусматривают поставку базисного актива, признаются поставочными срочными сделками, а финансовые инструменты срочных сделок, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного финансового инструмента срочных

сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива, — расчётными срочными сделками.

Сделки, квалифицированные как поставочные срочные сделки, а также как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, не подлежат переквалификации в расчётные срочные сделки в случае прекращения обязательств способами, отличными от надлежащего исполнения.

Сделки, квалифицированные кредитной организацией как финансовые инструменты срочных сделок в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 301 НК РФ, подразделяются на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке, и финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке.

Финансовыми инструментами срочных сделок в соответствии с пунктом 3 статьи 301 НК РФ признаются обращающиеся на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

- порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранных государств;
- информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трёх лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

На сегодняшний день кредитные организации осуществляют сделки как с обращающимися, так и с не обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок. При этом налоговым законодательством (п. 1 ст. 304 НК РФ) предусмотрено, что налоговый учёт кредитной организации должен быть построен таким образом, чтобы налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, исчислялась отдельно от налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке. На практике кредитные организации формируют отдельные регистры по финансовым инструментам срочных сделок, обращающимся на организованном рынке, и отдельно по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке. Отражаемые в регистрах доходы и расходы учитываются в соответствующих формах в соответствии с требованиями статей 302 и 303 НК РФ, которые определяют особенности формирования доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке.

В соответствии с требованиями статьи 302 НК РФ доходами кредитной организации по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, полученными в налоговом (отчётном) периоде, признаются:

- сумма вариационной маржи, причитающейся к получению налогоплательщиком в течение отчётного (налогового) периода;
- иные суммы, причитающиеся к получению в течение отчётного (налогового) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчётов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами по финансовым инструментам срочных сделок, обращающимся на организованном рынке, понесёнными в налоговом (отчётном) периоде, кредитная организация может признать:

- сумму вариационной маржи, подлежащую уплате налогоплательщиком в течение налогового (отчётного) периода;
- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчётного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;
- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Пунктом 4 статьи 301 НК РФ определено, что вариационной маржей признаётся сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торговли или клиринговой организацией и уплачиваемая (получаемая) участниками срочных сделок в соответствии с установленными организаторами торговли и (или) клиринговыми организациями правилами.

Для финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, статьёй 303 НК РФ определено, что доходами признаются:

- суммы денежных средств, причитающиеся к получению в отчётном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при её исполнении (окончании);
- иные суммы, причитающиеся к получению в течение налогового (отчётного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчётов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

Отражаемыми в налоговом учёте расходами признаются:

- суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчётном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при её исполнении (окончании);
- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчётного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;
- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Определившись с доходами и расходами по обращающимся и не обращающимся финансовым инструментам срочных сделок, кредитная организация должна определить налогооблагаемую базу по этим сделкам (отдельно по каждой).

В соответствии с требованиями пункта 2 статьи 304 НК РФ налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчётный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчётный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признаётся убытком от таких операций. При этом полученный убыток уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, определяемую в соответствии с требованиями статьи 274 НК РФ.

Налогооблагаемая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, также определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчётный (налоговый) период. Отрицательная разница признаётся убытком, однако в отличие от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налогооблагаемую базу, но при этом для кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг и по операциям хеджирования сделан ряд исключений.

Кредитные организации могут уменьшить налогооблагаемую базу (ст. 274 НК РФ) на сумму убытка, полученного по операциям с поставочными срочными сделками, которые не обращаются на организованном рынке и базисным активом которых выступает иностранная валюта.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, вправе уменьшить налоговую базу (ст. 274 НК РФ) на сумму убытка, полученного по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке. При этом профессиональными участниками рынка ценных бумаг признаются в том числе кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию Банка России.

Упомянутые выше операции хеджирования стоят особняком от «традиционных» сделок с финансовыми инструментами, так как в соответствии с их сутью являются операциями с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемыми в целях уменьшения (компенсации) неблагоприятных последствий (полностью или частично), обусловленных возникновением убытка, недополучением прибыли, уменьшением выручки, уменьшением рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования),

увеличением обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте РФ, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования.

Фактически данные виды сделок предназначены для «страховки» от отрицательного результата той или иной сделки, совершённой кредитной организацией. При этом объектом хеджирования может быть имущество, имущественные права налогоплательщика, его обязательства, в том числе права требования и обязанности, носящие денежный характер, срок исполнения которых на дату совершения операции хеджирования не наступил, включая права требования и обязанности, осуществление (исполнение) которых обусловлено предъявлением требования стороны по договору и в отношении которых кредитная организация приняла решение о хеджировании.

Базисные активы финансовых инструментов срочных сделок, которые используются для операции хеджирования, могут отличаться от объекта хеджирования. Необходимо учитывать, что в целях страховки своих рисков (хеджирования) кредитная организация может заключать несколько сделок различных видов, включая заключение нескольких финансовых инструментов срочных сделок в рамках одной операции хеджирования в течение срока хеджирования.

Заключая сделки хеджирования, кредитная организация должна позаботиться о подготовке подтверждения обоснования отнесения операции (совокупности операций) с финансовыми инструментами срочных сделок к операции хеджирования. Данное обоснование кредитная организация готовит на дату заключения сделок хеджирования; при этом она должна подтвердить, что исходя из прогнозов кредитной организации совершение данной операции (совокупности операций) позволяет уменьшить неблагоприятные последствия, связанные с изменением цены (в том числе рыночной котировки, курса) или иного показателя объекта хеджирования. Подготовку данного обоснования кредитная организация должна осуществлять с приложением соответствующих расчётов, доказывающих, что данная операция (группа операций) направлена на снижение рисков (убытков) при неблагоприятных последствиях. Наличие подобных расчётов может способствовать отстаиванию своей позиции не только в налоговых органах, но и в суде, что подтверждается постановлением Президиума ВАС РФ от 26.06.12 № 15740/11.

Возвращаясь к вопросам признания доходов и расходов по операциям хеджирования, отметим, что в соответствии с пунктом 5 статьи 304 НК РФ при осуществлении операции хеджирования с учётом требований пункта 5 статьи 301 НК РФ доходы (расходы) учитываются при определении налогооблагаемой базы, при расчёте которой в соответствии со статьёй 274 НК РФ учитываются доходы и расходы, связанные с объектом хеджирования.

Продолжение следует

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 добавленную стоимость

Операции, не признаваемые объектом налогообложения

Не признаются объектом налогообложения следующие операции:

- осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты (за исключением целей нумизматики);
- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества организации её правопреемнику (правопреемникам) при реорганизации этой организации;

(Письмо Минфина России от 22.04.08 № 03-07-11/155)

- передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выкупаемого в порядке приватизации;
- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской деятельностью;
- передача имущества, если такая передача носит инвестиционный характер;
- передача имущества и (или) имущественных прав по концессионному соглашению в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- передача имущества в пределах первоначального взноса участнику договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемнику в случае выдела его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.03.13 № 03-03-06/1/9824)

- передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также государственным и муниципальным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям;

- операции по реализации земельных участков (долей в них);
- передача имущественных прав организации её правопреемнику (правопреемникам);
- оказание услуг по передаче в безвозмездное пользование некоммерческим организациям на осуществление уставной деятельности государственного имущества, не закреплённого за государственными предприятиями и учреждениями, составляющего государственную казну РФ, казну республики в составе РФ, казну края, области, города федерального значения, автономной области, автономного округа, а также муниципального имущества, не закреплённого за муниципальными предприятиями и учреждениями, составляющего муниципальную казну соответствующего городского, сельского поселения или другого муниципального образования;
- выполнение работ (оказание услуг) в рамках дополнительных мероприятий, направленных на снижение напряжённости на рынке труда субъектов РФ, реализуемых в соответствии с решениями Правительства РФ;
- реализация (передача) на территории РФ государственного или муниципального имущества, не закреплённого за государственными предприятиями и учреждениями и составляющего государственную казну РФ, казну республики в составе РФ, казну края, области, города федерального значения, автономной области, автономного округа, а также муниципального имущества, не закреплённого за муниципальными предприятиями и учреждениями и составляющего муниципальную казну соответствующего городского, сельского поселения или другого муниципального образования, выкупаемого в порядке, установленном Федеральным законом от 22.07.08 № 159-ФЗ;
- реализация автономной некоммерческой организацией, созданной в соответствии с Федеральным законом «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севасто-

поля», имущества и имущественных прав и оказание этой организацией услуг по представлению интересов вкладчиков¹;

- суммы компенсации расходов на питание, начисляемые работникам организации в соответствии с трудовым договором;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.09.10 № 03-07-11/376)

- возмещение заказчиком стоимости утерянного имущества не связано с реализацией и объектом обложения НДС не является. В связи с этим при возмещении заказчиком стоимости потерянного имущества подрядчиком счёта-фактуры не выставляются.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.10.10 № 03-07-11/406;

Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 146, п. 2;

Федеральный закон от 20.04.14 № 78-ФЗ, ст. 1, п. 1, ст. 2, п. 1, 2)

Операции, признаваемые объектом налогообложения

Признаются объектом налогообложения следующие операции:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе:
 - 1) реализация предметов залога;
 - 2) передача товаров (результатов выполненных работ, оказания услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации;
 - 3) передача имущественных прав.

В случае реализации банком соинвестору части построенного объекта, софинансирование которого осуществлено последним в соответствии с инвестиционным договором, налогообложение таких операций осуществляется в общеустановленном порядке.

(Письмо ФНС России от 18.06.13 № ЕД-4-3/10918)

Оказание заказчиком подрядчику услуг по передаче в пользование основных средств, в том числе в целях исполнения договора подряда, является объектом налогообложения НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.07.13 № 03-07-11/26824)

Если работником по согласованию с организацией спецодежда не возвращается, то право собственности на спецодежду переходит к работнику. Поэтому такую передачу права собственности на спецодежду для целей применения НДС следует рассматривать как операцию по реализации спецодежды, подлежащую

налогообложению этим налогом в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.07.13 № 03-07-11/26420)

Реализация имущества, в том числе полученного в счёт погашения задолженности по договору микрозайма, подлежит обложению НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.05.14 № 03-07-ПЗ/20919)

- Передача арендатором арендодателю результатов работ, в том числе произведённых с привлечением подрядных организаций, по улучшению арендованного имущества, неотделимых без вреда для данного имущества;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.02.13 № 03-07-05/5259)

- передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе.

Таким образом, в случае передачи организацией права собственности на приобретённые товары конкретным лицам возникает объект налогообложения.

При приобретении товаров для нужд организации, не связанных с производством и реализацией товаров (работ, услуг), без последующей передачи права собственности на них, по мнению Минфина России, указанная норма не применяется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.05.10 № 03-03-06/1/327)

Передача организацией своим клиентам подарков является объектом обложения НДС. При этом вычеты НДС при осуществлении указанных операций применяются в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.10.10 № 03-03-06/1/653, п. 2)

При этом передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 руб., освобождается от обложения НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.06.13 № 03-03-06/2/20320)

Передача арендатором арендодателю результатов работ, в том числе произведённых с привлечением подрядных организаций, по улучшению арендованного имущества, неотделимых без вреда для данного имущества, является объектом обложения НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.01.13 № 03-07-05/01)

Объект обложения НДС возникает в случае передачи права собственности на товары, работы и услуги конкретным лицам. В связи с этим расходы на организацию питания представителей других организаций при

¹ Внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 21 апреля 2014 года, которые применяются к правоотношениям, возникшим со дня вступления в силу Федерального закона «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя».

проведении представительских мероприятий не являются объектом обложения НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.08.13 № 03-07-11/34248)

Стоимость бесплатного питания работников следует включать в налоговую базу по НДС. При этом суммы НДС, предъявленные по таким товарам, подлежат вычету в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.02.14 № 03-04-05/5487)

- Передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

При строительстве объектов с целью их последующей продажи строительные работы не могут быть квалифицированы как выполняемые для собственного потребления, а объект обложения налогом на добавленную стоимость возникает при реализации построенного объекта. Если указанная цель строительства доказана, то не имеет правового значения, осуществлялось ли в период строительства его финансирование третьими лицами и были ли заключены соответствующие договоры, предполагающие отчуждение построенных объектов.

Поскольку инспекция не доказала наличие причин для применения указанной нормы и квалификации работ по строительству жилого дома как выполненных обществом для собственного потребления, основания для отказа в удовлетворении заявленного требования по оспариваемому эпизоду отсутствовали.

(Постановление Президиума ВАС РФ от 23.11.10 № 3309/10;

письмо ФНС России от 12.08.11 № СА-4-7/13193)

- Ввоз товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под её юрисдикцией;

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 146, п. 1)

- оплата банком услуг специализированной организации за изготовление пластиковых карт облагается НДС, поскольку на данном этапе банковской карты как средства платежа ещё не существует;
- операции по предоставлению инструктивных материалов в электронном виде;
- передача специализированного программного обеспечения;
- консультирование по телефону либо электронной почте, т. е. консультационные услуги, оказываемые в рамках обеспечения технологического взаимодействия между участниками расчётов;
- услуги по обеспечению технологического оборудования расходными и комплектующими материалами (необходимыми для бесперебойной работы платёжной системы банка);

- услуги по техническому обслуживанию (профилактике и ремонту) терминальных устройств — банкоматов, кассовых (торговых) терминалов, других устройств, обеспечивающих управление финансовыми ресурсами клиентов с помощью банковских карт;
- услуги по сопровождению и обеспечению функционирования программного обеспечения для ЭВМ;
- услуги, оказываемые в рамках обеспечения информационного взаимодействия между участниками расчётов по мониторингу (удалённому электронному контролю) за состоянием банкоматов и терминалов;
- услуги по сопровождению процессинговых центров, программного обеспечения для банкоматов;
- другие аналогичные операции банков и процессинговых центров.

(Письмо УМНС России по г. Москве от 29.04.02 № 24-14/20275)

По договору безвозмездного пользования одна сторона обязуется передать или передаёт вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне, а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она её получила, с учётом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором. При этом к договору безвозмездного пользования применяются правила, предусмотренные ГК РФ в отношении договора аренды.

(Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 689)

В контексте указанных норм безвозмездная передача в пользование помещений офисного здания не освобождается от обложения НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.08.12 № 03-07-08/237)

По договору займа одна сторона (займодавец) передаёт в собственность другой стороне (заёмщику) деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками, а заёмщик обязуется возвратить займодатцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

(Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 807)

Учитывая изложенное, операции банка по предоставлению займов в драгоценных металлах организации, не являющейся банком, путём поставки слитков драгоценных металлов в физической форме, т. е. с изъятием из хранилища банка-займодавца, подлежат обложению НДС в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.05.12 № 03-07-05/44)

- Посреднические услуги, оказываемые российской организацией иностранной организации на основании договора комиссии, признаются объектом обложения НДС;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.07.09 № 03-07-08/154)

- передача арендатором арендодателю на безвозмездной основе неотделимых улучшений арендуемого имущества облагается НДС в общеустановленном порядке;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.12.09 № 03-07-11/341)

- передача арендатором арендодателю результатов работ, в том числе произведённых с привлечением подрядных организаций, по улучшению арендованного имущества, неотделимых без вреда для данного имущества, является объектом обложения НДС;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.07.12 № 03-07-05/29)

- услуги по ведению реестра владельцев ценных бумаг, включая услуги по внесению записи в реестр и предоставлению выписок из реестра, оказываемые российской организацией иностранной организации, в случае присутствия этой организации на территории РФ на основе государственной регистрации;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.02.10 № 03-07-08/37)

- посреднические услуги по организации аккредитивных операций, оказываемых банком в рамках договора комиссии;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.03.10 № 03-07-05/12)

- денежные средства, получаемые организацией, выполняющей работы (оказывающей услуги), от заказчиков работ (услуг) на компенсацию расходов, связанных с командировками сотрудников организации к месту расположения заказчиков, подлежат включению в налоговую базу по НДС. При этом суммы НДС, уплаченные организацией по расходам на командировки, подлежат налоговым вычетам;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.03.10 № 03-07-11/37)

- услуги по проведению расчётов с иностранными лицами за приобретаемые российскими организациями товары (работы, услуги), в том числе за пределами территории РФ, оказываемые российской организацией по агентским договорам, так как местом реализации таких услуг признаётся территория РФ в случае, если деятельность организации, оказывающей услуги, осуществляется на территории РФ;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.04.10 № 03-07-08/114)

- услуги по передаче прав требования дебиторской задолженности, вытекающей из договора реализации товаров, операции по реализации которых подлежат обложению НДС, оказываемые российской организацией иностранному лицу;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.04.10 № 03-07-08/111)

- распространение в рекламных целях брошюр, буклетов, флаеров, календарей, листовок. При этом передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 руб., освобождается от налогообложения;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.06.10 № 03-07-07/36)

- передача продуктов питания (обедов) безвозмездно физическим лицам, привлечённым к выполнению хозяйственных работ по договорам подряда.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.09.10 № 03-03-06/1/609)

Местом реализации услуг российских организаций и филиалов иностранных организаций, зарегистрированных в РФ, по организации проведения квалификационных экзаменов на территории РФ (информирование о проведении экзаменов, предоставление помещений и т. д.) является территория РФ, и они подлежат обложению НДС в общеустановленном порядке;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.04.11 № 03-07-08/99)

- услуги по сертификации продукции, оказываемые российской организацией иностранной организации, так как местом реализации таких услуг признаётся территория РФ и такие услуги подлежат обложению НДС по ставке в размере 18 %;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.05.11 № 03-07-08/155)

- услуги по оформлению возврата денег за неиспользованный проездной документ (билет) на железнодорожном транспорте освобождаются от налогообложения. При этом, поскольку стоимость данных услуг не включается в стоимость услуг по перевозке пассажиров, указанную в билете, двойного обложения НДС в данном случае не возникает;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.06.12 № 03-07-14/58)

- услуги по технической поддержке программ для электронных вычислительных машин, оказываемые иностранным правообладателем российской организации, являются вспомогательными услугами по отношению к услугам по предоставлению прав на использование этих программ. Учитывая изложенное, местом реализации указанных услуг по технической поддержке программ для электронных вычислительных машин признаётся территория РФ. При этом следует иметь в виду, что освобождение этих услуг от обложения НДС действующими нормами налогового законодательства не предусмотрено. Таким образом, указанные услуги облагаются НДС по ставке в размере 18 %;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.10.11 № 03-07-08/284)

- при сдаче в аренду имущества, приобретённого за счёт средств пенсионных резервов, НДС исчисляется негосударственным пенсионным фондом в установленном порядке;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.05.12 № 03-07-11/147)

- услуги по безвозмездной передаче имущества в пользование подлежат обложению НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.07.11 № 03-07-11/204)

При этом с 1 октября 2011 года не признаётся объектом налогообложения оказание услуг по передаче в безвозмездное пользование объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также государственным и муниципальным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

(Федеральный закон от 19.07.11 № 245-ФЗ, ст. 2, п. 1, ст. 4, п. 1)

Местом реализации услуг по сдаче в аренду движимого имущества, за исключением наземных автотранспортных средств, признаётся территория РФ, если покупатель таких услуг осуществляет деятельность на территории РФ. При этом местом осуществления деятельности покупателя услуг считается территория РФ в случае фактического присутствия покупателя указанных услуг на основе государственной регистрации организации, а при её отсутствии — на основании места, указанного в учредительных документах организации, места управления организацией, местонахождения его постоянно действующего исполнительного органа, местонахождения постоянного представительства, если услуги оказаны через это постоянное представительство.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 148, п. 1 (4))

Таким образом, местом реализации услуг по аренде (прокату) движимого имущества, за исключением наземных автотранспортных средств, оказываемых российской организацией иностранной организацией, не состоящей на учёте в налоговых органах РФ, признаётся территория РФ, и такие услуги облагаются НДС в РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.04.14 № 03-07-ПЗ/19611)

При реализации иностранным лицом, не состоящим на учёте в российских налоговых органах, услуг, местом реализации которых является территория РФ, НДС исчисляется и уплачивается в российский бюджет налоговым агентом, приобретающим данные услуги у иностранного лица. В связи с этим представительство иностранной организации, осуществляющее в РФ деятельность вспомогательного и подготовительного характера в интересах головного офиса, при-

обретающее вышеуказанные услуги, является налоговым агентом по указанным операциям и должно уплачивать налог на добавленную стоимость в бюджетную систему РФ, независимо от того, приводит или нет его деятельность к созданию постоянного представительства в целях применения налога на прибыль организаций.

В случае приобретения вышеуказанных услуг указанным представительством у российской организации в соответствии с нормами НК РФ обязанности по исчислению и уплате налога в бюджетную систему РФ по таким операциям возникают у российской организации, оказывающей данные услуги.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.11.12 № 03-07-08/325)

Порядок составления и сдачи налоговой декларации

Декларация по НДС направляется в налоговые органы по месту учёта налогоплательщика в электронной форме через оператора электронного документооборота. Новые правила применяются с декларационной кампании за I квартал 2014 года. Уточнённые декларации за налоговые периоды, предшествующие I кварталу 2014 года, представляются в ранее действовавшем порядке.

Декларацию по НДС в новом порядке должны будут представлять не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом:

- налогоплательщики (в том числе являющиеся налоговыми агентами);
 - налоговые агенты, не являющиеся налогоплательщиками или являющиеся налогоплательщиками, освобождёнными от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС;
 - лица, не являющиеся налогоплательщиками, или налогоплательщики, освобождённые от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога (в случае выставления ими покупателю счёта-фактуры с выделением суммы НДС);
 - налогоплательщики при реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению (в случае выставления ими покупателю счёта-фактуры с выделением суммы НДС)².
- Начиная с налогового периода за первый квартал 2014 года представление налоговой декларации по НДС производится налогоплательщиками по установленному формату в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота.
- Вместе с тем для организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих небольшую численность и невысокий уровень доходов от операций по реализации товаров (работ, услуг) либо занимающихся опре-

² Внесены дополнения и изменения, вступающие в силу 1 января 2014 года.

делёнными видами деятельности, действующее законодательство РФ о налогах и сборах предусматривает возможность освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, или применения специальных режимов налогообложения.

Обязанность представлять налоговую декларацию по НДС по установленному формату в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота отсутствует у организаций, освобождённых от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС.

(Письмо ФНС России от 03.12.13 № ЕД-4-15/21594)

Начиная с налогового периода за I квартал 2014 года филиалы и представительства иностранных организаций, состоящие на учёте в налоговых органах, обязаны представлять налоговую декларацию по НДС по установленному формату в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Нарушение установленного способа представления налогоплательщиком налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость (т. е. представления на бумажном носителе) влечёт ответственность.

(Письмо ФНС России от 10.02.14 № ГД-4-3/2149)

Таким образом, представление налогоплательщиком декларации по НДС после 01.01.14 на бумажном носителе следует квалифицировать как нарушение порядка представления налоговой декларации, которое предусматривает налоговую ответственность за несоблюдение порядка представления налоговой декларации (расчёта) в электронном виде и влечёт взыскание штрафа в размере 200 руб.

В этой связи у налогового органа имеются правовые основания считать исполненной обязанность налогоплательщика по представлению декларации по НДС в случае представления её на бумажном носителе.

Установление налоговым органом факта несвоевременного представления налогоплательщиком декларации по налогу на добавленную стоимость по установленному формату в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи и факта своевременного представления декларации на бумажном носителе не является основанием для привлечения налогоплательщика к ответственности за непредставление в установленный срок налоговой декларации.

(Письмо ФНС России от 11.04.14 № ЕД-4-15/6831)

Лица, не являющиеся налогоплательщиками или являющиеся налогоплательщиками, освобождёнными от исполнения обязанностей налогоплательщика, или налогоплательщики, реализующие товары, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, в случае выставления ими покупателю счёта-фактуры с выделением суммы налога обязаны предста-

вить налоговую декларацию по налогу в электронном формате.

(Письмо ФНС России от 04.04.14 № ГД-4-3/6132; Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 174, п. 5)

Декларация составляется на основании книг продаж, книг покупок и данных регистров бухгалтерского учёта налогоплательщика (налогового агента).

Несвоевременная подача декларации является налоговым правонарушением. Размер штрафа зависит от продолжительности опоздания.

(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 119)

Если при заполнении декларации была допущена ошибка, не повлёкшая за собой занижение налоговой базы, организация вправе (но не обязана) подать уточнённую налоговую декларацию. Неправильное указание налогового периода на титульном листе декларации по НДС не влечёт за собой искажение налоговой базы. Поэтому организация может уточнить отчётность по собственной инициативе. Уточнённая налоговая декларация, представленная после установленной отчётной даты (после 20-го числа месяца, следующего за последним месяцем истекшего квартала), не считается сданной с нарушением срока. Следовательно, и в этом случае налоговая инспекция не может оштрафовать организацию.

Налоговая декларация представляет собой письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога. Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Из изложенного следует, что применение налоговых вычетов по налогу на добавленную стоимость является правом налогоплательщика, носит заявительный характер посредством их декларирования в подаваемых в налоговый орган налоговых декларациях и может быть реализовано только при соблюдении установленных в главе 21 НК РФ условий.

(Постановление Президиума ВАС РФ от 26.04.11 № 23/11; письмо ФНС России от 12.08.11 № СА-4-7/13193; Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 81)

Декларация включает в себя:

- титульный лист;
- раздел 1 «Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет (возмещению из бюджета), по данным налогоплательщика»;
- раздел 2 «Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, по данным налогового агента»;
- раздел 3 «Расчёт суммы налога, подлежащей уплате в бюджет по операциям, облагаемым по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2–4 ста-

тии 164 Налогового кодекса Российской Федерации»;

- приложение 1 к разделу 3 декларации «Сумма НДС, подлежащая восстановлению и уплате в бюджет за отчётный год и предыдущие отчётные годы»;
- приложение 2 к разделу 3 декларации «Расчёт суммы налога, исчисленной по операциям по реализации товаров (работ, услуг), передаче имущественных прав, и суммы налога, подлежащей вычету, иностранной организацией, осуществляющей предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации через свои подразделения (представительства, отделения)»;
- раздел 4 «Расчёт суммы налога по операциям по реализации товаров (работ, услуг), обоснованность применения налоговой ставки 0 процентов по которым документально подтверждена»;
- раздел 5 «Расчёт суммы налоговых вычетов по операциям по реализации товаров (работ, услуг), обоснованность применения налоговой ставки 0 процен-

тов по которым ранее документально подтверждена (не подтверждена)»;

- раздел 6 «Расчёт суммы налога по операциям по реализации товаров (работ, услуг), обоснованность применения налоговой ставки 0 процентов по которым документально не подтверждена»;
- раздел 7 «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения); операции, не признаваемые объектом налогообложения; операции по реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признаётся территория Российской Федерации; а также суммы оплаты, частичной оплаты в счёт предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев».

(Приказ Минфина России от 15.10.09 № 104н,
приложение 2, глава I, глава II;
Федеральный закон от 28.06.13 № 134-ФЗ,
ст. 12, п. 2 (а), ст. 24, п. 3)

информация

Налогообложение просроченной задолженности по кредитному договору

ФНС России письмом от 05.05.14 № БС-4-11/8700 направила для сведения и использования в работе нижестоящих налоговых органов письмо Минфина России от 04.04.14 № 03-04-07/15238 о порядке обложения налогом на доходы физических лиц сумм просроченной задолженности по кредитному договору. В письме финансового ведомства, в частности, говорится, что согласно пункту 1 статьи 210 НК РФ (далее — кодекс) при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, которые получены им как в денежной, так и в натуральной форме или право на распоряжение которыми у него возникло. В соответствии со статьёй 41 кодекса доходом признаётся экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в отношении налога на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» кодекса. При неисполнении заёмщиком обязательств по кредитному договору кредитная организация в соответствии с требованиями Банка России обязана предпринять все предусмотренные законодательством необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, включая обращение с иском в суд.

В случае соблюдения кредитной организацией установленного Банком России порядка признания задолженности безнадёжной, в частности если суд удовлетворяет иск кредитной организации, но взыскание по исполнительному листу с должника не представляется возможным, задолженность клиента может быть признана безнадёжной и списана с баланса кредитной организации.

При списании задолженности с баланса кредитной организации у клиента возникает экономическая выгода в виде экономии на расходах по уплате сумм комиссии и соответственно доход, подлежащий обложению налогом на доходы физических лиц по налоговой ставке в размере 13%. С учётом вышеизложенного, при наличии постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства датой получения дохода физическим лицом — клиентом кредитной организации является дата списания безнадёжного долга с баланса кредитной организации.

В случае если предполагаемые издержки кредитной организации по взысканию задолженности будут выше ожидаемого результата, например, в связи с незначительностью сумм к взысканию, дата получения дохода физическим лицом определяется как дата списания безнадёжного долга с баланса кредитной организации на внебалансовые счета.

При получении налогоплательщиком от кредитной организации такого дохода,

подлежащего налогообложению, кредитная организация на основании пункта 1 статьи 24 и статьи 226 кодекса признаётся налоговым агентом и должна исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов статьями 226 и 230 кодекса.

Согласно абзацу второму пункта 4 статьи 226 кодекса удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счёт любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

Если впоследствии задолженность будет взыскана с заёмщика или уплачена им в добровольном порядке, кредитная организация как налоговый агент должна будет возратить сумму излишне удержанного налога в порядке, установленном статьёй 231 кодекса, а также представить в налоговый орган уточнённые сведения. В случае отсутствия выплат налогоплательщику каких-либо доходов в денежной форме, за счёт которых можно удержать исчисленную сумму налога, кредитная организация в соответствии с пунктом 5 статьи 226 кодекса обязана в установленном порядке письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме налога.

Роман ПАШКОВ, член совета директоров ОАО Банк «МБФИ», банковский юрист
Дмитрий ДОЛОТИН, зам. руководителя службы внутреннего контроля ОАО «ОФК Банк»

Управление стратегическим риском банка

Роль стратегического риска в общей системе управления рисками любого российского коммерческого банка неуклонно возрастает. В связи с этим крайне важно правильно оценивать этот, если так можно сказать, главный риск банка.

Введём основные понятия:

- **индикаторы стратегического риска** — показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем стратегического риска банка;
- **ОКР** — отдел контроля рисков банка, подразделение, ответственное за оценку уровня банковских рисков;
- **потенциальные потери** — убытки, которые может понести банк от факта стратегического риска в будущем;
- **приемлемый уровень стратегического риска** — уровень риска, который находится в рамках установленных банком лимитов, а также уровень риска, позволяющий избежать появления у банка потерь при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур банка и сохранении оптимального уровня капитала банка при достижении им своих стратегических задач;
- **прямые потери** — фактические потери, понесённые банком от реализации события банковского риска;
- **СВК** — служба внутреннего контроля банка;
- **событие (факт) банковского риска** — выявленный процесс или действие, возникшее в процессе исполнения какой-либо операции банка, вследствие которого он несёт (может понести) потери;
- **стратегический риск** — риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого

риска у банка только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации;

- **фактор риска** — события внутренние или внешние по отношению к деятельности банка, способствующие реализации события риска;
- **риск-аппетит** — совокупный предельный размер риска, который банк готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определённом уровне финансовых показателей (показателей, характеризующих прибыльность капитала);
- **уровень риска** — общая сумма прямых и косвенных убытков, понесённых банком от реализации событий стратегического риска.

Цели, задачи и принципы управления стратегическим риском

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определённом банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления стратегического риска банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции,

а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления стратегическим риском банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие стратегии характеру, возможностям и размерам деятельности банка;
- внесение оперативных изменений в стратегию банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров стратегического риска;
- осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Причины и факторы возникновения стратегического риска

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, — некачественное стратегическое управление банком, в том числе отсутствие (недостаточный учёт) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка;
- неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относится полное (частичное) отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей банка.

Факторы, которые могут оказать влияние на стратегию банка:

- история банка (прежде всего, его собственный опыт функционирования на рынке, позволяющий избежать стратегических ошибок, особенно во время кризисных и нестандартных ситуаций);
- культура банка (проявляющаяся, прежде всего, в области организации управления собственной деятельностью);
- наличие формализованных технологий управления основными финансовыми операциями;
- эффективное информационное обеспечение;

- широкое применение информационных технологий обслуживания клиентов и межбанковских отношений;
- уровень знакомства основных собственников банка с теоретическими основами управления и банковского дела;
- степень понимания собственниками банка необходимости наряду с получением прибыли обеспечить достижение и иных целей функционирования банка;
- наличие внутренних ресурсов банка (прежде всего финансовых, информационных и трудовых) как приоритетный фактор;
- законы и подзаконные акты, регулирующие банковскую деятельность;
- экономическая конъюнктура в стране (темпы инфляции, изменение валютных курсов, изменение процентных ставок, изменение темпов денежной эмиссии, темпы экономического развития в интересующих банк отраслях, совершенствование технологий в банковском деле);
- наличие формальной и неформальной поддержки сторонних структур (как государственных, так и частных);
- результаты анализа фактических результатов реализации ранее избранной стратегии.

Базовые принципы управления стратегическим риском

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре стратегии банка, так и в процессе её реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов банка.

В процессе текущей деятельности банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг основных показателей развития. В зависимости от степени достижения целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка целей и плановых показателей или стратегии развития банка.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие стратегии развития банка;
- исполнение стратегии развития банка;
- своевременность и полнота обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения банка осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации;
- проведение анализа предлагаемых банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- сравнение соответствия аналитических выводов и рекомендаций аналитических и контрольных подразделений банка и реального развития ситуации;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов банка;
- оперативное и систематическое информирование руководства банка о выводах и предложениях ана-

литических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития банка.

Этапы и методы управления стратегическим риском

Этапы управления стратегическим риском:

- его выявление;
- оценка и мониторинг;
- минимизация (регулирование);
- контроль стратегического риска.

Управление стратегическим риском основывается на следующих принципах:

- системы пограничных значений (лимитов) — призвана не допустить превышение банком установленных лимитов уровня стратегического риска;
- системы полномочий и принятия решений в части управления стратегическим риском — распределение полномочий для своевременного и адекватного принятия управленческих решений;
- системы мониторинга стратегического риска — для обеспечения контроля уровня стратегического риска;
- системы внутреннего контроля, направленной на обеспечение общей адекватности системы управления стратегическим риском банка;
- системы мер минимизации (регулирования) стратегического риска, направленной на поддержание его приемлемого уровня;
- наличия информационной системы — обеспечение достоверности, объективности и своевременности получения информации, используемой в деятельности банка.

Банк также учитывает тот факт, что реализация событий стратегического риска может привести к реализации иных видов риска, таких как правовой, репутационный и т. д., и наоборот. Анализ событий риска, которые приводят к реализации стратегического риска, осуществляется в соответствии с локальными нормативными актами банка, регламентирующими управление соответствующими видами рисков.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- наличие закреплённой ответственности за качество поставляемой информации подразделениями, курирующими определённый вид деятельности банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении его деятельности;
- достоверность передаваемой информации;
- периодичность и непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Выявление и оценка стратегического риска

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска банк использует определённый перечень индикаторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности банка и соответственно принятие банком качественно иного стратегического риска.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определённого направления деятельности банка по снижению влияния стратегического риска на банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска банк использует следующие индикаторы:

- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате неправильного (недостаточно обоснованного) определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ перед конкурентами;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате полного (частичного) отсутствия соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате полного (частичного) отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей банка;
- увеличение (уменьшение) динамики уровня риск-аппетита и целевых уровней рисков банка исходя из текущего (ожидаемого в будущем) объёма операций (сделок) и текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков текущего (ожидаемого в будущем) уровня;
- увеличение (уменьшение) пороговых значений для развития бизнеса (операций, сделок), текущей и ожидаемой структуры существенных рисков, целевой уровень необходимого капитала для покрытия существующих и ожидаемых рисков.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники структурных подразделений банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска в ОКР. Полученные данные сотрудник ОКР сводит в единую информационно-аналитическую базу банка. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся во входящих документах банка или в подразделении, являющемся местом возникновения риска.

При выявлении и оценке стратегического риска со стороны ОКР и органов управления банка немаловаж-

Оценка уровня стратегического риска банка
на «__» _____ 20__ г.

Наименование показателя	Подразделение	Кем выявлено	Последствия нарушения
Количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка			
Объём убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками			
Количество выявленных случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности			
Объём убытков в результате неправильного (недостаточно обоснованного) определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами			
Количество выявленных случаев отсутствия соответствующих управленческих решений			
Объём убытков в результате полного (частичного) отсутствия соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка			
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых финансовых ресурсов			
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых материально-технических ресурсов			
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых людских ресурсов			
Объём убытков в результате полного (частичного) отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей банка			
Количество событий риска неправильных решений, выявленных в рамках мониторинга операционного риска			
Уровень риск-аппетита банка			
Размер капитала банка			
Уровень показателей по итогам квартала:			
ПУ4			
ПУ5			
ПУ6			
ПУ7			

ное значение придаётся процедурам обеспечения достаточности собственного капитала банка. При этом, с одной стороны, результаты оценки достаточности собственного капитала кредитная организация использует при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банка, а с другой — при формировании стратегии развития банка, процедуры обеспечения достаточности собственного капитала сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

Так, решение о развитии в банке нового направления деятельности, приводящее к принятию им нового вида риска, принимается соответствующими органами управления банка в соответствии с их компетенцией и (или) рабочих органов банка (профильных комитетов) на основании наличия процедур по оценке данного нового вида риска, необходимого размера капитала для его покрытия и инфраструктуры по управлению им и т. д.

В аналитической базе банка на основании введённых показателей оценки уровня стратегического риска ОКР формирует аналитические отчёты «Оценка уровня стратегического риска» и «Результаты оценки

уровня стратегического риска в динамике» и раз в месяц докладывает их содержание на заседании комитета по управлению рисками банка. Формы аналитических отчётов приведены в таблице 1.

По каждому набору показателей, используемых банком для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты, установленные по каждому показателю, приведены в таблице 2.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение банком допустимого уровня стратегического риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается правлением банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых банком для оценки стратегического риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения банка, руководитель службы внутреннего контроля и (или) органы управления банка, ОКР, иные рабочие органы банка. Правление банка ежеквартально рассматривает отчёт об уровне стратегического риска. Правление оценивает уровень принятого банком стратегического риска, а также эффективность управления риском с вынесением соответствующей резолюции. Ежегодно правление банка доводит информацию об уровне

**Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых
для оценки уровня стратегического риска банка
на «_» _____ 20__ г.**

Наименование показателя	Установленный лимит
Количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка	Не более трёх за год
Объём убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками	Не более 10 % от собственного капитала банка
Количество выявленных случаев неправильного определения перспективных направлений деятельности	Не более двух за год
Объём убытков в результате неправильного (недостаточно обоснованного) определения перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами	Не более 10 % от собственного капитала банка
Количество выявленных случаев отсутствия соответствующих управленческих решений	Не более пяти за год
Объём убытков в результате полного (частичного) отсутствия соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка	Не более 10 % от собственного капитала банка
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых финансовых ресурсов	Не более пяти за год
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых материально-технических ресурсов	Не более трёх за год
Количество выявленных случаев отсутствия необходимых людских ресурсов	Не более семи за год
Количество событий риска неправильных решений, выявленных в рамках мониторинга операционного риска	Не более трёх за год
Объём убытков в результате полного (частичного) отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей банка	Не более 10 % от собственного капитала банка
Уровень риск-аппетита банка	Не более 50 % от собственного капитала банка
Размер капитала банка	Снижение не более чем на 10 % прошлого квартала
Уровень показателей по итогам квартала:	
ПУ4	Не более 4 баллов
ПУ5	Не более 4 баллов
ПУ6	Не более 4 баллов
ПУ7	Не более 4 баллов

стратегического риска в рамках годового отчёта по рискам до совета директоров банка. Совет директоров доводит информацию до общего собрания участников банка не реже одного раза в год.

Если в течение анализируемого периода любой из показателей, используемых банком для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), информация незамедлительно доводится до сведения председателя правления банка. Ответственность за соблюдение основных принципов управления стратегическим риском возлагается на совет директоров и общее собрание участников банка.

Мониторинг стратегического риска

Мониторинг стратегического риска осуществляется на основании таких групп показателей качества управления, как:

- показатели системы управления рисками (ПУ4);
- состояние внутреннего контроля (ПУ5);
- управление стратегическим риском (ПУ6);
- управление риском материальной мотивации персонала (ПУ7).

Качество управления оценивается как:

- хорошее (1 балл) — в случае, если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка «хорошо» (1 балл), а показателю ПУ6 — не хуже чем «удовлетворительно» (2 балла);
- удовлетворительное (2 балла) — в случае, если показателям ПУ4 и ПУ5 присвоена оценка не хуже чем

«удовлетворительно» (2 балла), а показателю ПУ6 — не хуже чем «сомнительно» (3 балла);

- сомнительное (3 балла) — в случае, если одному из показателей, ПУ4 или ПУ5, присвоена оценка «сомнительно» (3 балла) либо показателю ПУ6 — «неудовлетворительно» (4 балла);
- неудовлетворительное (4 балла) — в случае, если обоим показателям, ПУ4 и ПУ5, присвоена оценка «сомнительно» (3 балла) либо если хотя бы одному из показателей, ПУ4 или ПУ5, присвоена оценка «неудовлетворительно» (4 балла).

Расчёт показателя ПУ осуществляется по формуле:

$$ПУ_n = \sum_{i=1} (балл_i \times вес_i) / \sum_{i=1} вес_i,$$

где балл_i — оценка ответа на соответствующий вопрос; вес_i — оценка по шкале относительной значимости ответа на соответствующий вопрос.

Система полномочий и принятия решений по управлению стратегическим риском

Система полномочий и принятия решений банка призвана обеспечить надлежащее функционирование управления стратегическим риском, придавая ей гибкость и устойчивость на каждом уровне управления. Подотчётность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении

Группа показателей	Наименование показателя (вопрос)	Вес показателя	Присваиваемый балл
Показатели системы управления рисками (ПУ4)	Имеются ли в банке подразделения (сотрудник, сотрудники), ответственные за оценку уровня принимаемых рисков?	2	1 балл — да, постоянно, всегда, в полном объёме;
	Обладают ли члены совета директоров банка опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами?	2	2 балла — в основном, как правило, достаточно полно;
	Осуществляет ли совет директоров банка постоянный контроль за деятельностью банка в части соблюдения им законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в банке в области управления рисками?	3	3 балла — частично, отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно;
	Обеспечивается ли в банке своевременное информирование членов совета директоров, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений о текущем состоянии банка, в том числе принимаемых банком рисках, включая операции, совершаемые филиалами?	2	4 балла — нет, никогда, ни в каких случаях
	Имеются ли у банка внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности банка (кредитным, рыночным, процентным, риском потери ликвидности, операционным и иным риском, существенным для деятельности банка), в том числе по операциям филиалов?	2	
	Соблюдаются ли банком указанные в предыдущем вопросе внутренние документы?	3	
	Существуют ли в банке формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тест)?	1	
	Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, предусмотренных Указанием ЦБ РФ № 2005-У, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций?	3	
	Разработаны ли в банке планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать его финансовое положение, спровоцировать потерю платёжеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и (или) финансовые результаты деятельности банка?	2	
Показатели управления стратегическим риском (ПУ6)	Имеется ли у банка стратегия развития?	2	1 балл — да, постоянно, всегда, в полном объёме;
	Учёл ли банк в стратегии развития результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	3	2 балла — в основном, как правило, достаточно полно;
	Определены ли в стратегии развития приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые он намерен развивать?	2	3 балла — частично, отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно;
	Определены ли в стратегии развития банка методы, при помощи которых он предполагает достигнуть стратегической цели?	2	4 балла — нет, никогда, ни в каких случаях
	Имеются ли у банка планы реализации стратегии развития?	1	
	Выполняются ли планы, разработанные банком для реализации стратегической цели?	2	
	Проводится ли банком регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития целей?	1	
Показатели управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7)	Рассматриваются ли советом директоров банка вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности?	3	1 балл — да, постоянно, всегда, в полном объёме;
	Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность её соблюдения?	3	2 балла — в основном, как правило, достаточно полно;
	Учитываются ли при определении размеров оплаты труда работников банка уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий?	3	3 балла — частично, отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно;
	Должны ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (согласно п. 2.2.1–2.2.3 Положения ЦБ РФ № 242-П) в части вопросов системы оплаты труда?	2	4 балла — нет, никогда, ни в каких случаях.
	Раскрывает ли банк регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	2	Если один из показателей не учитывается, оценка 1 и 2 не может быть присвоена
Показатели состояния внутреннего контроля (ПУ5)	Соответствуют ли внутренние документы банка, регламентирующие правила организации системы внутреннего контроля, требованиям ЦБ РФ?	1	1 балл — да, постоянно, всегда, в полном объёме;
	Осуществляют ли органы управления банка внутренний контроль в соответствии с требованиями и полномочиями, определёнными его учредительными и внутренними документами?	2	2 балла — в основном, как правило, достаточно полно;
	Осуществляется ли в банке контроль за распределением полномочий при совершении операций (сделок)?	2	3 балла — частично, отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно;
	Осуществляется ли в банке контроль за управлением информационными потоками?	2	4 балла — нет, никогда, ни в каких случаях.
	По всем ли направлениям деятельности (банковским продуктам) приняты внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), регламентирующие осуществление внутреннего контроля?	1	Если один из показателей не учитывается, оценка 1 и 2 не может быть присвоена

Группа показателей	Наименование показателя (вопрос)	Вес показателя	Присваиваемый балл
	Позволяет ли организация службы внутреннего контроля банка эффективно осуществлять возложенные на неё функции?	3	
	Осуществляет ли совет директоров банка контроль за деятельностью службы внутреннего контроля?	2	
	Функционирует ли в банке структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?	1	
	Соответствует ли ответственный сотрудник (сотрудники структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма требованиям Банка России?	3	
	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?	2	
	Позволяет ли система внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска и обеспечить документальное фиксирование информации в соответствии с требованиями закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?	3	
	Соблюдаются ли правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма?	3	
	Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчётности, а также порядок обязательного резервирования?	3	
	Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, а также реализацию рекомендаций ЦБ РФ?	3	

банковских операций и других сделок осуществляется в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и локальными нормативными актами банка.

В целях создания условий для эффективного управления стратегическим риском в банке порядок распределения полномочий органов управления и исполнительных органов при управлении стратегическим риском установлен локальными нормативными и уставными документами, в том числе:

1) *полномочия общего собрания участников банка:*

- решение вопросов, относящихся к исключительной компетенции общего собрания участников;

2) *полномочия совета директоров банка:*

- принятие решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка и не отнесённых уставом банка к компетенции общего собрания акционеров;
- правильное и достаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- утверждение внутренних документов банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе стратегическим риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним в случае изменения законодательства РФ и действующих нормативных документов;
- обеспечение создания организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВК соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых организационно-контрольным отделом отчётов об оценке уровня основных банковских рисков;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению банковскими рисками;
- участие совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением процедур обеспечения достаточности собственного капитала банка;
- обеспечение понятности и прозрачности структуры обеспечения достаточности собственного капитала, принятых в банке для всех сотрудников, вовлечённых в процесс принятия и управления рисками, и их последовательное применение.

При этом эффективный контроль совета директоров за применением процедур обеспечения достаточности собственного капитала банка предполагает:

- осведомлённость членов совета директоров о положении дел в банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членов совета директоров необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует банк, о природе рисков, с которыми он сталкивается, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- осуществление советом директоров постоянного контроля за исполнением утверждённых внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;

- периодическое рассмотрение советом директоров внутренней отчётности банка по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учётом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями утверждённых внутренних документов;
- контроль за соответствием принятой в банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений банка лучшей мировой практике по построению таких систем, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности;

3) полномочия правления банка:

- принятие таких решений, которые обеспечивают возможность избежать опасности, которая может угрожать деятельности банка при реализации его стратегических задач и не отнесённых уставом банка к компетенции общего собрания участников и совета директоров;
- обеспечение в полном объёме необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач банка;
- обеспечение принятия надлежащих организационных мер и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка;
- рассмотрение на своих заседаниях внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т. д.);
- определение показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, и установление их порогового значения (лимитов) в соответствии с таблицей 2;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих банка;
- определение наиболее значимых для банка видов сделок и операций, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, максимально соответствующих принятому уровню стратегического риска.

Минимизация (регулирование) стратегического риска

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах банка, в том числе и в уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в банке;
- контроль уровня риск-аппетита банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка;

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач банка;
- стимулирование служащих банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений банка;
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом системы внутреннего контроля банка. Система контроля стратегического риска предусматривает следующие уровни:

1) первый уровень — руководители структурных подразделений банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления стратегическим риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер стратегического риска;

2) второй уровень — ОКР:

- мониторинг состояния и размера стратегического риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения банка под воздействием чрезмерных рисков;

- предотвращение нахождения банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
 - недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления стратегическим риском;
- 3) третий уровень — правление банка:
- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности банка по отношению к другим;
 - недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
 - осуществление контроля соответствия состояния и размера определённых рисков доходности бизнеса банка;
 - предотвращение длительного нахождения определённого направления деятельности банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
 - недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов банка;
 - осуществление контроля соответствия параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития банка;
 - контроль соответствия доходности определённого направления деятельности банка уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений банка (либо ограничение их задач, полномочий и функций), несущих чрезмерные банковские риски;
- 4) исключительный уровень — совет директоров и общее собрание участников банка:
- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня;
 - недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на банк в целом;
 - общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления его деятельности. По первому и второму уровням системы контроля проверяются в том числе наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами банка.

информация

Moody's: реформа регулирования положительно повлияет на банки

Инициативы по сближению практики риск-менеджмента российских банков с мировыми стандартами, с которыми недавно выступил Банк России, отражают его более активный подход к регулированию банковской деятельности, что окажет положительное влияние на кредитоспособность банков, говорится в специальном комментарии агентства Moody's. Однако некоторые нововведения потребуют фундаментальных изменений бизнес-моделей ряда банков. Международное рейтинговое агентство, в частности, ожидает, что изменения затронут принципы ведения деятельности и сложившуюся рыночную практику в сферах, касающихся концентрации кредитных портфелей банков, а также в области кредитования связанных сторон и потребительского кредитования. При этом некоторым банкам потребуется скорректировать профиль своего целевого клиента, набор предлагаемых банковских продуктов и услуг, а также аппетит к риску. Агентство отмечает, что данные реформы вводятся в действие в условиях ухудшения операционной сре-

ды для российских банков, которое, вероятно, будет оказывать негативное давление на качество активов и прибыльность сектора.

Аналитики агентства считают, что банкам, специализирующимся на корпоративном кредитовании, будет труднее соблюдать лимит максимального размера риска на «группу связанных заёмщиков» после изменения ЦБ РФ определения группы связанных заёмщиков. Отмечается, что новое определение, вступающее в силу 1 января 2015 года, заставит банки пересмотреть профиль своего целевого клиента и набор предлагаемых продуктов и услуг с целью постепенного повышения уровня диверсификации кредитного портфеля.

В соответствии с вводимыми ЦБ РФ новыми правилами объём кредитов, предоставляемых связанным сторонам, не может превышать 20% капитала банка, что, по мнению агентства, потребует от некоторых кредитно-финансовых организаций, в частности от банков, находящихся в собственности узкого круга физических лиц, переориентации на кредитование не связанных с этими банками заёмщиков. Также ожидается, что частные банки, ко-

торые занимались в основном обслуживанием компаний, принадлежащих их акционерам, должны будут увеличить свой капитал или изменить бизнес-модель. Эксперты полагают, что такие банки могут обратиться к регулятору с просьбой об отсрочке выполнения вновь вводимого норматива.

Агентство также отмечает, что банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании, будут испытывать трудности в связи с введением мер, направленных на «охлаждение» рынка потребительского кредитования, — как тех, что были введены в предыдущие 18 месяцев, так и тех, что вступят в силу после 1 июля 2014 года. В отличие от вышеуказанных специализированных финансовых институтов универсальные банки имеют возможность привлекать более качественных розничных заёмщиков, поскольку они имеют каналы доступа для выдачи потребительских кредитов сотрудникам своих корпоративных клиентов. В наиболее выгодном положении после введения новых правил окажутся госбанки, конкурентным преимуществом которых является более низкая стоимость привлекаемых ресурсов.

Private Banking: современные тенденции

До недавнего времени индивидуальным банковским обслуживанием занималось небольшое количество специализированных компаний, прежде всего в Швейцарии и Англии. Сейчас же оно постепенно входит в разряд услуг, предлагаемых многочисленными финансовыми учреждениями разных стран мира. Сама демографическая ситуация во многих странах мира, в первую очередь в Европе (и в России в частности), а именно глобальное старение общества, располагает к этому. В ближайшее десятилетие число граждан, чей возраст составляет 20-40 лет (возраст расходов), сократится на 10 %. Одновременно увеличится число 41-65-летних (возраст сбережений). По некоторым подсчётам, чистый финансовый капитал за это время возрастет примерно на 10 трлн евро, и большая часть этих денег попадет в орбиту индивидуального обслуживания.

Рынок Private Banking: преодоление кризиса и налоговый тупик

Превышение докризисного уровня

Активы компаний, управляющих благосостоянием, в 2012 году превысили докризисный уровень и достигли 18,5 трлн долл. После того как крупный частный капитал, «сидя в кэше», переждал проблемы мировой экономики, он снова вернулся к более активному инвестированию. Однако полностью восстановиться после кризиса отрасли по управлению благосостоянием может помешать начатая по всему миру борьба с налоговыми уклонистами.

В 2012 году общий объем активов под управлением компаний, предоставляющих свои услуги обеспеченным клиентам, вырос на 8,7 %. При этом более половины от общего показателя частным банкам сейчас обеспечивают клиенты из развивающихся стран. В то время как в США, Европе и Японии капиталы обеспеченных граждан в 2012 году увеличились только на 5,9 %, в развивающихся странах этот прирост составил 12,9 %.

Рост активов под управлением частных банков обеспечил чистый приток клиентских средств, который увеличился за 2012 год на 24 %. Число граждан с инвестируемыми активами от 1 млн долл. выросло на 9 % (до 12 млн человек) после того, как годом ранее этот показатель остался практически неизменным. Кроме того, увеличение активов под управлением связано и с ростом на финансовых рынках, последовавшим за продолжительным периодом неопределенности. Так, американский индекс S&P-500 за 2012 год

прибавил 13 %, а индекс MSCI Emerging Markets — 15 %. Рост активов в прошлом году до уровней, превышающих показатели 2007 года, является одним из индикаторов того, что доверие состоятельных клиентов возвращается.

Поскольку банки, работающие с обеспеченными клиентами, зарабатывают на комиссионных от операций с ними, то в кризис это стало проблемой для управляющих компаний, так как клиенты предпочитали «сидеть в кэше». И неуверенность в будущем у богатых сохраняется: в 2012 году прибыль в секторе выросла в среднем только на 5,3 %, намного отстав от роста притока клиентских средств.

Две трети общего объема активов под управлением приходится на 20 крупнейших представителей отрасли. Мировым лидером в сфере управления благосостоянием в прошлом году стал швейцарский UBS, который увеличил объем активов на 9,7 %, до 1,7 трлн долл. Банк заявил о своих планах резко сократить более рискованный инвестиционно-банковский бизнес и сосредоточиться на операциях по управлению благосостоянием.

В последнее время частным банкам пришлось столкнуться с возросшим давлением регуляторов, которые объявили войну налоговым уклонистам. В результате стали расти издержки, связанные с выполнением новых требований надзорных органов. Из-за этого, соответственно, страдает прибыльность представителей отрасли. Некоторые банки стали пересматривать свою региональную политику и уходить из отдельных точек. Например, швейцарский Julius Baer приобретает у Bank of America операции по управлению благосостоянием за пределами США, а Credit Suisse выкупает у Morgan Stanley его бизнес в Великобритании, Италии и Дубае.

Региональные особенности рынка

Данный сегмент финансового рынка получил толчок к развитию с начала нынешнего столетия, чему способствовал экономический прогресс таких регионов, как Латинская Америка, Азия, а также постсоциалистических стран. Через некоторое время эксперты прогнозируют наиболее быстрый рост рынка в первую очередь в Тихоокеанской Азии, Южной Америке, Восточной Европе, России и на Ближнем Востоке.

Отличительной особенностью рынка по управлению крупным частным капиталом всегда являлась полная конфиденциальность вкладов и операций по счетам. Однако создание Европейского союза и последние скандальные случаи обвинений ряда крупнейших банков в содействии их клиентам в уклонении от уплаты налогов нарушили принцип конфиденциальности системы Private Banking. В 2009 году в типовой конвенции

по налогообложению ОЭСР появилась статья 26, обязывающая к обмену информацией не только по налогам на доходы и имущество, но и в отношении любого налогового закона страны, подающей запрос. При этом должно быть обеспечено сохранение конфиденциальности государства — заказчика информации. Государство, подающее запрос, может использовать все средства, не запрещённые его законодательством, и законы о сохранении тайны банковских операций не могут препятствовать применению таких средств.

Рейтинг стран по управлению крупным частным капиталом возглавляет Лихтенштейн, далее идут Швейцария, Швеция, Великобритания, США. По объёмам активов с учётом доли офшорного рынка (активы резидентов) на первом месте находится США (доля офшора — около 38 %), далее идут Великобритания (11 %) и Швейцария (чуть более 9 %). По операциям с активами нерезидентов первое место на офшорном рынке занимает Швейцария (27 %), далее идут Великобритания, Нормандские острова, о. Мэн и Дублин (24 %), Люксембург (14 %), Карибы и Панама (12 %), Гонконг и Сингапур (10 %).

Как правило, крупные банки обслуживают все категории клиентов, хотя в большей степени работают с клиентами с активами до 1 млн евро. Частные банковские дома работают с более обеспеченными категориями клиентов. Клиенты сегментируются не только по уровню дохода, но и по категориям риска, инвестиционным предпочтениям, географической принадлежности, возрасту и т. д.

В настоящее время во всём мире рынок этих услуг оценивается в общей сложности в 50 млрд долл. В докризисные годы этот рынок показывал высокую динамику: темпы его роста составляли до 10 % в год. При этом на долю десяти крупнейших мировых поставщиков данных продуктов приходилось 7 % рынка. Так, в Германии, где число потенциальных клиентов составляет около 7 млн, поставщики данного вида банковских услуг зарабатывали в год более 15–20 млрд евро. Чистая маржа на этих операциях составляет около 0,15–0,3 % от суммы управляемого капитала (объёма активов под управлением).

Недавнее замедление темпов роста мировой экономики и обострение финансовых проблем негативно повлияли на доходы от управления частными активами. Были годы, когда объём комиссионных, полученных управляющими компаниями, сокращался на 15–20 %. Однако темпы роста численности лиц с самыми высокими чистыми доходами (HNWI — High Net Worth Individuals), активы которых превышают 1 млн долл., остаются стабильными.

В США сосредоточено более 40 % крупных состояний (38 % активов рынка капитала), в Европе — 28 % (27 %), в Восточной Азии — 17 % (24 %), в Латинской Америке — 6 % (4 %), на Ближнем Востоке — 3 % (4 %), в остальных странах — 2 % (3 %). Для каждого региона и отдельно взятой страны характерны свои особенности позиционирования клиентов.

Самым консервативным является западноевропейский рынок индивидуального банковского обслужива-

ния. Клиенты, как правило, не разрешают банку с их средствами играть, а поручают инвестировать их в надёжные инструменты, пренебрегая, правда, ежедневным контролем состояния портфеля. В большинстве случаев капитал тесно связан с землёй и недвижимостью, что в некоторой степени ведёт к понижению уровня его ликвидности на рынке. Зачастую самые крупные счета ведутся уже не одно и даже не два поколения.

На американском рынке, напротив, лишь 20 % капитала имеют наследственные корни. Подавляющая же часть капитала — в руках у бывших владельцев производств, старших корпоративных служащих (средний возраст — 60–65 лет), а также у хозяев малых и средних предприятий. При этом американцы преследуют в основном одну цель — предохранить свои активы от влияния инфляции и налогообложения. Участие в управлении капиталом они принимают, начиная от суммы 20 млн долларов. Некоторые наиболее состоятельные люди вообще не доверяют свои активы управляющим.

Отличительные черты латиноамериканской клиентуры — стремление избежать инфляции, вывезти капитал из своей страны, нелюбовь к ведению документации и стремление к анонимности. Рынок потенциально велик, основные страны — Бразилия, Мексика, Аргентина и Венесуэла.

Самый молодой, но при этом самый быстроразвивающийся рынок — азиатско-тихоокеанский. Здесь на первом месте личные контакты, а потом уже профессиональные качества банкира. Китай (прежде всего Гонконг), Сингапур, Южная Корея, Тайвань, Филиппины, Япония — лидеры региона.

Исламские государства Ближнего и Среднего Востока также имеют свою специфику, заключающуюся в стремлении инвестировать внутри своего региона, используя при этом многообразие современных банковских инструментов. Передача капитала следующим поколениям сильно приветствуется. При этом число очень состоятельных клиентов невелико — около 2 тыс. семей, многие из которых хорошо друг друга знают и имеют совместные проекты.

Восточноевропейские клиенты стали богатыми, в основном, благодаря реституции собственности. Здесь, так же как и в случае с Латинской Америкой, важна конфиденциальность и стремление работать с зарубежными банками.

Состоятельные граждане России кардинальным образом отличаются от состоятельных граждан США и Западной Европы. Среди тех клиентов, которые пользуются в России услугами по управлению богатством, долларовых миллионеров всего 4 %. Тем не менее спрос на эти услуги растёт.

Сегодня одни считают, что рынок Private Banking ещё молод, другие говорят, что он уже окреп, но все сходятся во мнении, что он развивается достаточно активно. Потенциальная ёмкость рынка составляет, по разным оценкам, от 500 млрд до одного трлн долларов — это те активы, которые могут быть переданы в управление профессиональным банкирам и финансовым компаниям.

Рынок услуг по управлению активами состоятельных лиц всё больше приближается к рынку институционального управления, о чём свидетельствует, например, всё более частое использование внешних консультантов для управления крупными частными состояниями. В институциональном плане почти половина клиентов обслуживается в универсальных банках (42 %), далее идут частные банки (товарищества) (23 %), инвестиционные и коммерческие банки (18 %), независимые компании (4 %) и компании по управлению инвестициями (3 %).

Основные формы современного Private Banking

Основные продукты и модели

Индивидуальное банковское обслуживание включает в себя множество видов финансовых услуг, основными из которых традиционно являются:

- управление портфелем;
- размещение депозитов;
- внутрибанковские инвестиционные фонды;
- траст;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции;
- займы.

К менее востребованным формам относятся управление наличными, производные и структурированные продукты, кредитные письма, операции с драгоценными металлами и сейфовое хранение. Недавний финансовый кризис снизил спрос на структурированные продукты и повысил спрос на наиболее прозрачные и понятные инструменты.

Естественно, банки в первую очередь интересуют размер и величина доходов клиента. И, как правило, банки работают с лицами, ликвидные активы которых превышают 1 млн долл. Однако при отсутствии такой минимальной суммы у клиента определяющим критерием может стать и скорость роста его капитала в будущем. В 2012 году в мире насчитывалось более 200 тыс. владельцев активов первой группы — их активы составляли 50–60 % всех банковских активов.

В Европе многие банки клиентов разделяют на четыре группы:

- клиенты с очень крупным капиталом — более 25 млн евро;
- клиенты с крупным капиталом — 2,5–25 млн евро;
- клиенты, располагающие от 400 тыс. до 2,5 млн евро;
- клиенты с состоянием в 50 тыс. — 400 тыс. евро.

Основными направлениями повышения эффективности деятельности и обеспечения доходности поставщиков таких услуг являются улучшение структуры расходов, использование эффекта экономии на масштабе, совершенствование консультационного обслуживания клиентов, а также привлечение партнёров. Важную роль выполняют также структура активов и ценовая модель.

При предоставлении банковских услуг по управлению капиталом частных клиентов расходы на содер-

жание персонала являются доминирующей статьёй, их доля составляет 60–65 % всех издержек, при этом в отделах, осуществляющих обслуживание клиентов, они доходят до 200 тыс. евро на сотрудника, а в операционных подразделениях банка — до 100 тыс. евро на сотрудника. Среднее отношение расходов к доходам при стабильном функционировании составляет 40–50 %. Что касается эффекта на масштабе, то его можно ожидать только при общей сумме управляемого капитала в размере 10 млрд евро.

Главные усилия нацелены на повышение эффективности деятельности консультантов приблизительно на 15 % с помощью централизованного управления портфелем и его оптимального использования. Привлечение партнёров оказывает влияние на спектр продуктов и услуг, с его помощью отношение расходов к доходам может быть улучшено на 5–10 %.

Высокая степень доверительности способствует повышению стабильности доходов управляемых портфелей. За последние годы среди крупных мировых банков темпы роста активов под доверительным управлением составляли 32 %, что превышает темпы роста всего объёма управляемых активов (23 %). Оптимальным вариантом структуры является доля доверительного управления в общем объёме управляемых активов в размере 30 %.

При организации Private Banking основной проблемой является управление риском. Для клиентов риск состоит в возможном падении доходности. Банк со своей стороны может попытаться обезопасить клиента посредством открытия противоположной позиции в одном или сразу в нескольких финансовых инструментах, т. е. провести хеджирование. Сама по себе хеджевая операция риск ограничит, однако не всегда может свести его на нет. В конечном счёте немало зависит и от клиента: хочет ли он просто себя застраховать (так делает большинство клиентов) или намеревается убить двух зайцев сразу — защитить инвестиции от падения котировок (цен) и одновременно увеличить сбережения за счёт их роста.

Во втором случае самым удачным инструментом являются опционы и производные от них продукты. Но в любом случае клиент будет искать возможность заплатить за страховку как можно меньше. А для банка это открывает дорогу для простой и взаимовыгодной сделки — заключения договора о присвоении части прогнозируемого дохода в обмен на предоставление хеджевых услуг.

Одним из широко используемых инструментов является форвардная операция. Обычно банк заключает с клиентом соглашение о форвардных ставках, защищающее инвестиции от движения краткосрочных процентных ставок вверх или вниз. Операции осуществляются на внебиржевом рынке. При этом банк не требует от клиента комиссионных и все выплаты происходят по истечении соглашения.

Фьючерс в отличие от форварда торгуется на бирже, и клиент может отказаться от сделки в любое время до истечения договора. Риск может быть нивелирован и посредством свопа (обмена) процентных

ставок, свопа обязательств (обмен платежами) и свопа активов.

В 90-х годах XX века, в период быстрого развития финансовых рынков, в мире не сложилось какой-то единой модели управления активами состоятельных клиентов, хотя практически все учреждения, занимавшиеся этим видом деятельности, смогли добиться существенных результатов.

В последнее время происходило некоторое омоложение богатой клиентуры, которая становится всё более осведомлённой и требовательной, это обуславливает необходимость всё большей адаптации предлагаемых продуктов и услуг ко всё более сложным потребностям таких клиентов. Условно «богачей» можно разбить на две категории: поколение Baby Boom, унаследовавшее от своих родителей размещённое в ценных бумагах и прочих активах состояние, и «новые», обогатившиеся в результате быстрого экономического развития определённых регионов.

Одной из тенденций недавнего времени в Европе является появление стандартов, связанных с управлением частными активами, схем слежения и контроля за рисками, подобных тем, которые действуют в сфере управления активами институциональных инвесторов. Управляющие активами должны постоянно подтверждать свою способность адаптировать инвестиционный процесс к специфическим потребностям состоятельных клиентов, поскольку именно эти способности становятся определяющими при отборе клиентами своих консультантов, инвестиционных банков и управляющих компаний.

Обострение ситуации на мировых финансовых рынках способствовало повышению спроса со стороны клиентов на надёжные (гарантирующие получение дохода) финансовые продукты, что повысило требования к качеству управления активами. HNWI предпочитают вести переговоры и последующий диалог об управлении их активами с постоянным сотрудником — консультантом, хорошо знающим его специфические потребности и сопровождающим клиента в его отношениях с банками в течение продолжительного времени. Сегодня состоятельные клиенты могут сравнивать качество управляющих компаний и всё чаще распределяют активы между несколькими учреждениями в соответствии с их особенностями.

Предложение услуг со стороны управляющих частными активами соответствует сегментации «пирамиды» владельцев частных состояний, основание которой составляет наиболее многочисленная группа владельцев активов, не превышающих 1 млн долл., затем следуют группа HNWI с активами от 1 млн до 10 млн долл., группа «настоящих HNWI» — с активами от 10 млн до 100 млн долл., венчает пирамиду группа «ультра-HNWI», активы которых превышают 100 млн долл. Все учреждения, управляющие частными активами, предлагают пакеты продуктов и услуг, соответствующих интересам и потребностям каждой из названных групп. Для обслуживания последней группы создаются специализированные отделения, трасты и так называемые семейные офисы.

В ближайшие годы неизбежно возрастут риски, связанные с управлением активами, а также обязательства управляющих активами, что обусловлено растущей сложностью инвестиционных процессов, которые всё больше приобретают международный характер. Это требует от управляющих компаний централизации операций по слежению за рисками, а также привлечения квалифицированных специалистов по финансовому управлению и инвестиционным банкам для проведения операций на финансовых рынках. В условиях значительного сокращения рентабельности операций по частному управлению главной целью управляющих компаний становится снижение уровня издержек и получение экономии на масштабе. По некоторым данным, централизация некоторых функций частного управления позволяет снизить уровень издержек до 30 %. Некоторые управляющие компании, стремясь добиться результатов любой ценой, начинают привлекать менее состоятельных клиентов, чем было запланировано ранее. Однако подобная стратегия в конечном счёте может привести к ухудшению качества обслуживания и имиджа самой компании.

Хотя все названные организации и модели частного управления могут обеспечить состоятельным клиентам достаточный уровень обслуживания, эксперты считают, что главным вызовом для системы частного управления является объединение различных компетенций и экспертиз в рамках единой организации. Это не исключает возможности того, что управляющие организации могут делегировать некоторые функции внешним специалистам и другим учреждениям.

Среди организаций, занимающихся управлением активами состоятельных клиентов, основными являются следующие:

- глобальные организации (банки, компании и т. д.), обслуживающие все категории состоятельных клиентов и действующие на мировом (глобальном) рынке. Они используют эффекты масштаба для разработки и сбыта предлагаемых клиентам новых продуктов и для контроля над издержками, что создаёт всё более труднопреодолимые барьеры для конкурентов;
- региональные банки, также обслуживающие все категории состоятельных клиентов, главными преимуществами которых являются близость к клиентам, знание их потребностей и особенностей, способность предоставлять комплекс продуктов и услуг. Они создают реальную угрозу для специализированных управляющих компаний;
- структуры, специализирующиеся на обслуживании самых богатых клиентов, включающие банки, трасты, семейные офисы и отдельных консультантов — специалистов по управлению активами;
- специалисты по управлению активами, занимающиеся одним из направлений частного управления, например предоставлением клиентам определённых продуктов и услуг.

Тарифная политика

Многообразие инструментов при растущей конкуренции заставляет банки решать две задачи: расширение

клиентской базы и повышение собственной эффективности.

Крупные и универсальные финансовые учреждения не всегда в состоянии обеспечить высокий уровень индивидуализации услуг и могут обслуживать этот рынок только на основе так называемого «фабричного проекта». Иначе выглядит ситуация в сегменте наиболее состоятельных клиентов, где применяется также «мануфактурный проект».

«Фабричный проект» использует элементы стандартизации и автоматизации. «Мануфактурный проект», напротив, делает ставку на индивидуальные услуги.

Можно выделить три основных вида тарифов в сфере индивидуального банковского обслуживания:

- двухчастные тарифы;
- тарифы единичных сделок;
- комплексные тарифы.

Двухчастные тарифы сочетают в себе фиксированную и дифференцированную плату. Первая не зависит от объема использования клиентом данной услуги или продукта, вторая ранжируется в зависимости от их количества и качества. Первая по сути является вступительным взносом и зависит от размера капитала, взятого банком в управление. Именно этот взнос, варьируемый от 500 тыс. и до 1 млн долл. (в обычных банках он начинается с 50 тыс. долл.), даёт private-банкам возможность обеспечивать высокое качество услуг. Благодаря вступительному взносу клиент получает доступ в закрытую для посторонних систему банка.

Чем выше требования банка к минимальному капиталу, тем больший выбор продуктов он может предложить клиенту и тем более сбалансированными могут быть расценки. Личный менеджер может в определённых рамках скорректировать расценки на отдельный продукт.

Вторая часть тарифа устанавливается различными способами. Но общая цена управления инвестициями складывается из нескольких компонентов:

- комиссионные за управление в зависимости от размера инвестиций;
- комиссии за брокерское обслуживание;
- комиссионные за проведение операций с инвестиционными фондами;
- оплата депозитария;
- оплата услуг приглашённых специалистов.

Большая часть поставщиков услуг Private Banking получает брутто-маржу в 0,85–1,1 % (85–110 базисных пунктов), нетто-маржу в 0,15–0,3 % (15–30 базисных пунктов) от суммы управляемого капитала (объёма активов под управлением — Assets Under Management).

Плата за управление портфелем и фондами (объединёнными инвестициями) обычно взимается ежегодно и носит фиксированный характер. Оплата брокерских услуг варьируется в зависимости от оборота, цена депозитарных услуг весьма незначительна, как и сумма, запрашиваемая за привлечение внештатных специалистов.

Следует отметить, что нижнюю планку комиссионных, взимаемых с владельцев крупного частного ка-

Таблица 1

Использование двухчастных тарифов в Private Banking

Виды продуктов и услуг	В том числе другие тарифы
Управление инвестициями	
Услуги управляемого фонда	
Услуги депозитария	Комплексные тарифы
Номерные счета	Тарифы единичных сделок
Счета с условным обозначением	Тарифы единичных сделок
Хранение поступающей корреспонденции	Тарифы единичных сделок
Услуги попечителя	Тарифы единичных сделок Комплексные тарифы
Услуги по персональному налоговому планированию	Тарифы единичных сделок Комплексные тарифы

питала, банки устанавливают в зависимости от процентной ставки для институциональных инвесторов ($\pm 0,5\%$), а верхняя планка соответствует расценкам трастового управления (с учётом комиссионных за управление и оплаты услуг специалистов со стороны — не менее 2%). Ставки по инвестиционным и бизнес-кредитам могут быть привязаны к рыночным ставкам, а могут зависеть от уже сложившихся отношений банка с конкретным клиентом. Остальные услуги также оплачиваются по договорённости либо на основе тарифов единичных сделок.

Тарифы единичных сделок банки используют в основном при брокерском обслуживании. Оценка единичных сделок может производиться следующими методами.

Во-первых, цена конкретной сделки может покрывать минимально допустимые издержки на её проведение. Здесь не предполагается покрытие фиксированных накладных расходов, поэтому данный метод используется редко. Во-вторых, цена может покрывать фиксированные и переменные издержки на их проведение (в соответствии со средними издержками). И наконец, в-третьих, в цену могут входить все издержки плюс прибыль банка.

Комплексная оплата подразумевает, что на содержание счёта основных фондов, например, ежемесячно

Таблица 2

Использование тарифов единичных сделок в Private Banking

Виды продуктов и услуг	В том числе другие тарифы
Облигации	Фиксированная сумма или процент от суммы сделки
Акции	Фиксированная сумма или процент от суммы сделки
Фьючерсы и опционы	Фиксированная сумма или процент от суммы сделки
Слитки	Фиксированная сумма или процент от суммы сделки
Платежи	Фиксированная сумма
Предъявление чеков к оплате	Фиксированная сумма
Номерные счета	Комплексные тарифы
Счета с условным обозначением	Комплексные тарифы
Хранение поступающей корреспонденции	Комплексные тарифы
Услуги попечителя	Двухчастные тарифы, комплексные тарифы
Услуги по персональному налоговому планированию	Двухчастные тарифы, комплексные тарифы

Таблица 3

Использование комплексных тарифов в Private Banking

Виды продуктов и услуг	В том числе другие тарифы
Сейфовое хранение	
Оплата услуг депозитария	Двухчастные тарифы
Номерные счета	Тарифы единичных сделок
Счета с условным обозначением	Тарифы единичных сделок
Услуги попечителя	Двухчастные тарифы
Услуги по персональному налоговому планированию	Двухчастные тарифы, тарифы единичных сделок

или ежеквартально делается выплата, освобождающая клиента от всех дальнейших расходов. Данный вид тарифа устанавливается банком, когда расходы на каждую сделку малы по сравнению с фиксированными издержками, когда сложно определить стоимость каждой сделки или когда заранее очерчен круг услуг и издержки банка не зависят от клиента. Кроме того, тариф может использоваться, если клиенту неудобно оплачивать каждую сделку в отдельности или он хочет точно знать уровень предполагаемых расходов. Данный вид тарифов может сочетаться с другими, налагающими определённые ограничения на клиента (например, при установленном количестве сделок). Комплексная оплата широко применяется в области сейфового хранения.

Двухчастная тарифная сетка (например, при управлении инвестициями и сделках с акциями управляемых фондов) предполагает в качестве первой части тарифа, как правило, ежегодный взнос размером от 0,5 до 1 %. Эта сумма компенсирует издержки по управлению

Таблица 4

Стоимость услуг индивидуального обслуживания среднего западноевропейского банка

Вид услуги	Стоимость
Управление инвестициями	0,5–1,0 % годовых (взимается дважды в год, величина рассчитывается исходя из среднегодового размера портфеля)
Услуги управляемых фондов	1,0 % годовых (взимается дважды в год, величина рассчитывается исходя из среднегодового размера портфеля)
Услуги депозитарного хранения	0,25 % годовых (взимается дважды в год, величина рассчитывается исходя из среднегодового размера портфеля)
Акции	0,5–1,0 % (минимум 100 евро)
Облигации	0,2–0,4 % (минимум 100 евро)
Фьючерсы и опционы	минимум 50 евро
Слитки	0,25–0,5 % (минимум 100 евро)
Золотые монеты	0,25–1,5 % (минимум 15 евро)
Платежи (чеки, переводы)	10–30 евро
Номерные счета	100 евро (ежегодный взнос)
Хранение корреспонденции	200 евро (ежегодный взнос)
Дилинговые услуги	10–30 евро
Инвестиционные консультации	100 евро за час
Подготовка трансферов	15 евро
Услуги доверенного лица	5 евро в квартал
Замена доверенных лиц	15 евро
Процессинг дивидендов	10 евро
Услуги персонального налогового планирования	Индивидуально

портфелем и идёт на оплату депозитарных и административных услуг. При этом минимальный размер принимаемого в управление капитала часто заранее определён. Во вторую часть тарифа входят комиссионные за проведение самих сделок. Остальные услуги оцениваются исходя из стоимости единичной операции. Сумма может выражаться как в процентах, так и фиксированно. Например, по сделкам с облигациями тариф может составлять 0,3 %, а по фьючерсам и опционам — минимум 100 долл. Трастовое и налоговое обслуживание, а также консультационные услуги оцениваются по договорённости с клиентом.

Офшорное обслуживание

Многие клиенты предпочитают офшорное индивидуальное обслуживание, благодаря которому они могут обеспечить себе высокий уровень конфиденциальности, снизить налоговые выплаты или полностью избежать их, уйти от неприемлемых для них законов. Целью могут также являться и мошеннические операции или операции по отмыванию денег.

Таблица 5

Региональное и офшорное распределение капитала HNWI, %

	В мире	В офшорных зонах
Северная Америка	35	20
Европа	25	35
Азиатско-Тихоокеанский регион	20	15
Латинская Америка	10	15
Ближний Восток	10	10

Четверть мирового рынка индивидуального обслуживания (около 250 млрд долл.) не подпадает под контроль национальных банковских систем клиентов.

Тенденцией посткризисного периода стало снижение доли офшорного банковского бизнеса в связи с громкими расследованиями в США преступлений по уклонению от уплаты налогов, а также ужесточением налогового регулирования стран — членов ОЭСР, которое в конечном счёте сильно ударило по банковской тайне.

Типы офшорных структур различны:

- фирмы, существующие на бумаге;
- холдинговые, торговые, инвестиционные, страховые компании;
- трасты.

Последние как раз более всего удобны для индивидуального обслуживания. Офшорные трасты организуются для передачи прав на владение активами и капиталом в любых его формах, а также для накопления капитала и защиты его от внутренних налогов на прибыль. Хотя репатриация офшорных прибылей сопряжена с налоговыми обязательствами, компенсирующими первоначальный налоговый выигрыш, исполнения подобных обязательств удаётся избежать путём вторичного сокрытия дохода. В этом случае используются как исключения, предусмотренные договорами об избежании двойного налогообложения или другими правилами, так и, например, реализация при-

Распределение капитала по основным офшорным центрам

Офшорные центры	Доля капитала, %
Швейцария	40
США	15
Лондон	15
Гонконг, Сингапур	10
Люксембург	10
Нормандские острова	5
Остальные	5

роста капитала способом, не предусматривающим уплаты налогов.

Главным рынком является швейцарский. Популярными являются также люксембургский и гонконгский. В последние годы международный рынок индивидуального банковского обслуживания разнообразился новыми офшорами. В целом мировой офшорный рынок поделён на четыре относительно независимых сегмента в соответствии с временными зонами.

Европейский офшорный рынок. Швейцария. Исторически эта страна была всегда наиболее удобной для хранения мирового капитала. Этому способствовали и политическая стабильность, и отшлифованное законодательство, и банковский профессионализм. На сегодняшний момент здесь хранится две пятых (более триллиона долларов) офшорных активов состоятельных клиентов всего мира.

Законодательство Швейцарии обязывает банки хранить в тайне всю информацию о личности и состоянии активов клиента (это отражено в соответствующих статьях гражданского и уголовного кодексов и указывается в договоре банка с клиентом). Информация может быть раскрыта только по требованию законодательных или судебных органов страны. При этом в Швейцарии не существует анонимных счетов, и банки обязаны обладать всей необходимой информацией о личности своих клиентов и бенефициаров депонированных активов. Так называемые номерные счета, открываемые третьими лицами, действующими по поручению анонимного владельца капитала, уже отменены.

Швейцария и Каймановы острова являются единственными странами, где соблюдение финансовой тайны охраняется уголовным законодательством. Так, швейцарский уголовный кодекс содержит статьи об отмывании денег и ответственности финансовых организаций, и любой сотрудник таких организаций имеет право (но не обязан) сообщать властям о своих подозрениях в отношении своего клиента и его операций.

Швейцария остаётся лидером в международном индивидуальном обслуживании и портфельном менеджменте, прежде всего касательно самых крупных клиентов. Однако конкуренция постоянно растёт, и Швейцарию постоянно «поджимают» Лондон и Люксембург.

В самой стране растёт активность зарубежных банков, основной сферой деятельности которых является управление активами. Их доля на данном сегменте швейцарского рынка составляет более 30 %.

Люксембург в отличие от Швейцарии в большей степени обслуживает владельцев капитала средних и крупных размеров. На его долю приходится до 10 % офшорных операций. При этом город-государство контролирует 10 % евровалютного депозитного рынка (на первом месте Лондон — 40 %, на втором Париж — 15 %) и специализируется на еврооблигациях, взаимных фондах и страховании.

В основном Люксембург обслуживает иностранных клиентов, причём его законодательство не предусматривает налог на инвестиционный доход нерезидентов. В то время как власти ряда стран (в первую очередь Германии, Франции и Бельгии) на уровне Евросоюза активно борются за введение единого налога на прибыль, Люксембург наряду с Великобританией твёрдо отказывается от этого. А поскольку принятие решения в Евросоюзе должно быть единодушным, то, скорее всего, существующий статус страны-государства ещё продержится достаточное время.

Британские офшорные центры. Острова Джерси и Бернси хотя и входят в состав Великобритании, но в юрисдикции Европейского союза (налоговое законодательство, финансовое обслуживание и свободный обмен информацией) не находятся. Джерси незначительно, но опережает Бернси по количеству действующих банков и общему размеру депозитов. Две трети банковских депозитов представляют собой валютные счета.

Банки этих Нормандских островов предоставляют клиентам широкий ассортимент услуг, управление наличными, глобальное сейфовое хранение, управление инвестициями, страхование. На островах, как и в Великобритании, не существует особых постановлений, защищающих банковскую тайну. Тем не менее её раскрытие возможно только после подробного судебного разбирательства. Кроме того, банки обязаны сообщать властям сведения, касающиеся инсайдерских торговых операций с ценными бумагами, подделок финансовой отчётности служащими, угроз банкротства, мошенничества, отмывания денег, торговли наркотиками и терроризма. В то же время власти не обязывают банки собирать налоги в пользу иностранных государств.

На островах получили развитие достаточно гибкие системы управления фондами. Что касается требований к размеру капитала, то наряду с самой крупной клиентурой банки этих островов всё больше стараются привлечь и мелких собственников: на сегодняшний день минимальный размер капитала (индивидуальные портфели и дебетовые карты на офшорные счета) составляет 25 тыс. фунтов стерлингов.

Гонконг и Сингапур. Треть офшорных операций в Азиатско-Тихоокеанском регионе приходится на Гонконг и Сингапур. Рынок индивидуального банковского обслуживания приближается к 400 млрд долл. Изменения, происходящие в банковских системах этого региона, привели по сути к появлению гибридной формы индивидуального обслуживания, совмещающей черты швейцарского стиля (тесное личное общение) с американским (агрессивный подход).

Офшорные центры

Название	Управляемые фонды	Банковские депозиты
Антигуа	–	350 млн долл.
Багамы	5 млрд долл.	350 млрд долл.
Бермуды	13 млрд долл.	100 млрд долл.
Виргинские острова	55 млрд долл.	75 млн долл.
Каймановы острова	50 млрд долл.	420 млрд долл.
Кипр	25 млрд долл.	1 млрд долл.
Острова Кука	нет информации	нет информации
Дублин	17 млрд долл.	100 млрд долл.
Гибралтар	нет информации	2,5 млрд ф. ст.
Гернси	12 млрд ф. ст.	47 млрд ф. ст.
Остров Мэн	5 млрд ф. ст.	15 млрд ф. ст.
Джерси	20 млрд ф. ст.	80 млрд долл.
Лабуан	400 млн долл.	нет информации
Лихтенштейн	нет информации	нет информации
Люксембург	350 млрд долл.	520 млрд долл.
Мадейра	–	нет информации
Мальта	–	600 млн долл.
Маврикий	3 млрд долл.	1,5 млрд долл.
Панама	25 млрд долл.	25 млрд долл.
Острова Теркс и Кайкос	нет информации	100 млн долл.
Вануату	100 млн долл.	нет информации

Наиболее состоятельная часть клиентуры работает одновременно в нескольких финансовых центрах. Например, клиенты с Ближнего Востока ведут операции через банки Швейцарии, Лондона и Нью-Йорка. Состоятельные латиноамериканцы размещают капитал в банках Карибского бассейна, Флориды, Нью-Йорка и Швейцарии.

Офшорные операции проводятся с четвертью всего мирового крупного частного капитала, примерно треть этих денег хранится в швейцарских банках. Пытаясь конкурировать с ними, другие офшорные центры предлагают клиентам специализированное индивидуальное обслуживание. На Каймановых островах, например, сконцентрировано наибольшее количество банков и трастов, Британские Виргинские острова являются местом, где частные и институциональные клиенты охотно регистрируют свои компании. Люксембург больше специализируется на клиентах из Германии, Мальта работает с киприотами и жителями Ближнего Востока. На Бермудах и Гернси наиболее развит рынок страхования.

Новое перспективное направление — страхование

Одним из перспективных направлений деятельности банков индивидуального обслуживания является предоставление ими услуг по страхованию. Данное направление представляет собой создание страховых продуктов и проникновение в страховой сектор. Такая тенденция ускорила создание финансовых концернов в рамках национальных рынков, предоставляющих услуги как банковского, так и страхового сектора (например, Allianz, Citigroup, Credit Suisse, ING). В соответствии с российским законодательством коммерческие банки не могут оказывать напрямую страховые услуги. Однако консорциум со страховыми компаниями вполне легален.

В Европе и США в последнее время появились различные банковские и страховые концерны, осуществ-

ляющие предоставление услуг по банковскому страхованию. Среди них компании Fortis, Citigroup/Travelers и Credit Suisse. В Германии всё более активны Allianz/Dresdner Bank и ERGO/HVB. Наряду с этим существуют модель AMB-Generali/Commerzbank и модель Deutsche Bank с Deutschen Herold, а также специфические отраслевые модели сберегательных касс и Volks- und Raiffeisenbanken Bausparkassen, характеризующиеся собственным страхованием и выдачей долгосрочных ссуд для индивидуального строительства. В настоящее время стратегия банковского страхования востребована как со стороны потребителей (клиентов), так и со стороны продавцов (банков и страховых компаний), что связано с рядом причин:

- клиенты в большей степени, чем раньше, обеспокоены проблемой ограждения себя от текущих опасностей и предупреждения будущих в силу экономико-политических, правовых и социально-демографических соображений (наибольшее взаимодействие банков и страховых компаний происходит при личном страховом обеспечении);
- современные финансовые продукты позволяют почти всем финансовым группам предоставлять стандартизированные и целевые консультации в рамках проектов финансового планирования, а также интегрировать процесс сбыта продуктов;
- доходы и прибыль банков в последнее время снижались, что и вызвало необходимость поиска нового рынка предоставления своих услуг;
- к банкам в Европе предъявляются всё более жёсткие требования, касающиеся размера собственного капитала, поэтому в расчёте на увеличение доходов они предпочитают ограничиваться сделками, не влияющими на баланс. В данном случае банкам весьма полезно партнёрство со страховыми компаниями, которое позволяет создавать дополнительные источники доходов без дальнейшей нагрузки на собственный капитал.

Начиная предоставлять услуги по страхованию, коммерческий банк тем самым расширяет деловую модель финансовых учреждений и постепенно осваивает новые продукты, которые ранее не считались ключевыми. Реализацию разработанных продуктов по страхованию целесообразно осуществлять через уже имеющуюся филиальную сеть. Обеспечивая большие объёмы сбыта одновременно как банковских, так и страховых продуктов, европейские банки стремятся развивать электронное обслуживание клиентов, что, в свою очередь, приводит к сокращению числа отделений. Однако система электронного обслуживания клиентов обладает существенным минусом: происходит ослабление связи с клиентами и потеря их части, что требует принятия определённых корректирующих мер¹.

Внедрение в обычную банковскую деятельность новых страховых продуктов требует частичного пересмотра стратегии страхования. Наибольший эффект будет иметь объединение сбыта через банковские отделения, включая виртуальные, и сбыта через специализированных агентов в интегрированную сбытовую сеть, в которой будут сочетаться существенные преимущества банковских отделений, действующих в городе, и гибкость страховых агентств в сельских регионах, дополняемые доступными предложениями по интернету для простых сделок.

Для банков предоставление страховых продуктов снижает риски. В настоящее время практикуется выравнивание рисков страхового сектора путём перестрахования внутри него. При банковском страховании это будет происходить между банками и страховыми компаниями.

Тенденция увеличения объёмов предоставления банками страховых продуктов вызвала процесс консолидации на рынке страхования. На 75 крупнейших страховых организаций в ЕС (включая страховые компании и банковских страховщиков) приходится в настоящее время приблизительно 95 % рынка.

Банковские страховщики показали гораздо более высокий рост и более низкие издержки по сравнению с другими компаниями по страхованию жизни. Кроме того, преимущество банков заключается в отлаженных контактах с клиентами.

Будущие успехи банковского страхования связаны с внедрением концепции обслуживания, ориентированной на предпочтения клиентов. Это более затратный путь, требующий выработки новых методов привлечения клиентов и интеграции различных элементов процесса обслуживания.

Развитие банковского страхования в Европе свидетельствует о всё более тесном взаимодействии между банками и страховыми компаниями. При этом предпочтение отдаётся трём деловым стратегиям: интеграционной модели, модели партнёрства и кооперации по сбыту. С возрождением банковского страхования кредитно-финансовые учреждения Европы пред-

принимают попытки индивидуализации портфеля продуктов банковских и страховых услуг с учётом потребностей клиентов, интеграции продаж и формирования оптимальной с точки зрения соотношения расходов и доходов стратегии создания продуктов и сбыта.

Предоставление услуг по банковскому страхованию различается по степени и структуре интеграции банковского и страхового бизнеса. Выделяют следующие стадии:

- кооперация по сбыту;
- кооперация с переплетением капиталов;
- слияние.

В настоящее время на рынке банковского страхования применяются следующие деловые модели:

- интеграционная модель;
- партнёрство;
- кооперация по сбыту.

При *интеграционной модели* банк и страхование интегрируются в рамках концерна (Citigroup, Fortis, Allianz/Dresdner Bank, Credit Suisse). Существуют два варианта этой модели — параллельное и совместное появление на рынке. При параллельном выходе на рынок (Allianz, Citigroup, Credit Suisse) сохраняются разные марки, при совместном — банковские и страховые продукты продаются под одной маркой (Fortis).

Модель партнёрства характеризуется сохранением независимости обоих партнёров, хотя возможно и переплетение капиталов (Munchener Ruck-Gruppe с ERGO/HVB, AMB-Generali/Commerzbank, Sparkassen — Sektor, а также V+R — Sektor). При реализации стратегии банковского страхования партнёры действуют по-разному.

В *кооперации по сбыту* участники действуют лишь как партнёры по сбыту (Citibank/CIV, Allianz/Raiffeisenkassen). Имеющиеся каналы сбыта и клиентская база используются партнёрами для продажи собственных продуктов.

Выбор стратегии банковского страхования напрямую зависит от специфики рынка предоставления данных услуг, продуктов и потребительских групп. Результат будет напрямую зависеть от выбранной модели. Таким образом, чем сильнее стимулируется способность банка и страховых компаний самостоятельно заключать договоры, тем интенсивнее создаются продукты, осуществляется системная поддержка сбыта и, в конечном счёте, удовлетворяются потребности клиентов.

Возрастающая в Европе текущая интеграция банков и страховых компаний позволяет реализовать ощутимые преимущества в области повышения объёма продаж продуктов и увеличить доходы.

Банковские страховые продукты должны стать обычной составной частью всей совокупности продуктов, которые предлагают банки. В мире наиболее предпочтительным считается интегрированный выход на рынок страховых продуктов банка. При необходимости обеспечить особые потребности клиентов создаются отдельные страховые продукты. Предлагая клиенту страховые продукты, банки индивидуального обслуживания делают акцент в основном на их налоговой эффективности. ■

¹ Через виртуальные сбытовые центры будет предоставляться не более 10 % услуг по сбыту.

Станислав ГОРОД, адвокат

Проблемные места кредитных договоров

В условиях нестабильности самое время освежить знания относительно кредитных договоров, чтобы избежать судебных разбирательств или, если это не удалось, выйти из них с честью. Или хотя бы с минимальными потерями.

Суд может признать действующим договор, подписанный не заёмщиком

Заёмщик и поручитель потребовали признать кредитный договор недействительным, поскольку он был подписан неустановленным лицом.

Однако суд указал, что в данном случае стороны фактически вступили в договорные отношения. Оформление выдачи кредита не ограничивается составлением и подписанием кредитного договора. Клиент подаёт заявление о выдаче кредита, получает кредит, платит по нему. И поскольку заёмщик фактически исполнял кредитный договор с изложенными в нём условиями (так же как и поручитель), то суд счёл ненадлежащее оформление кредитного договора недобросовестными действиями самого заёмщика, который получил кредит, но не исполняет обязательства по возврату денег. Поэтому предъявление подобного требования о признании кредитной сделки недействительной из-за порока формы является собой злоупотребление правом, что является основанием для отказа в защите (постановление Президиума ВАС РФ от 13.12.11 № 10473/11).

Процентная ставка — это существенное условие кредитного договора...

По условиям кредитного договора банк вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредиту при изменении ставки рефинансирования Банка России.

Однако окружной суд признал, что при таком условии кредитный договор является незаключённым, и вот почему.

Договор считается заключённым, если стороны согласовали все его существенные условия, причём условие о размере процентной ставки — существенное условие кредитного договора.

В рассматриваемом случае нет возможности определить процентную ставку при изменении ставки рефинансирования, а также верхний предел возможного увеличения размера процентной ставки.

Таким образом, кредитный договор является незаключённым, поскольку не согласовано существенное условие — условие о процентной ставке (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 15.09.09 №Ф04-5139/2009 (13347-А46-30)).

...а механизм её изменения — нет

По условиям кредитного договора банк имел право в одностороннем порядке изменять процентные ставки за пользование банковским кредитом на основании «изменений конъюнктуры денежного рынка», а также ставки рефинансирования.

Через некоторое время заёмщик обратился в суд с требованием признать данный договор незаключённым, поскольку в нём не определён порядок изменения процентной ставки, что, с одной стороны, даёт банку почти неограниченные полномочия использовать данное право, а с другой — ставит в невыгодную ситуацию заёмщика.

На первой инстанции заёмщику удалось выиграть суд, который признал, что механизм изменения процентной ставки по кредиту не может быть произвольным, но в кассации дело обернулось по-другому.

Кассационная инстанция указала, что существенными условиями кредитного договора являются:

- сумма кредита;
- срок и порядок его предоставления заёмщику;
- срок и порядок возврата полученного кредита;
- размер и порядок уплаты кредитору процентов.

По мнению ФАС Волго-Вятского округа, условия, при возникновении которых у банка возникает право на одностороннее изменение процентной ставки по кредиту, нельзя рассматривать как существенные (постановление от 05.04.10 № А43-13502/2009).

В то же время произвольное повышение процентной ставки по кредиту не допускается. По условиям кредитного договора банк был вправе в одностороннем порядке увеличить процентную ставку по кредиту в связи с изменением ставки рефинансирования. В то же время такое условие договора не предусматривает право банка на одностороннее произвольное увеличение процентной ставки за пользование кредитом, банк должен доказать наличие оснований, с которыми по условиям кредитного договора связана возможность одностороннего изменения банком размера платы (процентов) за кредит (позиция ВАС РФ, изложенная в письме от 26.01.94 № ОЩ-7/ОП-48). В данном случае ставка Банка России выросла на 2%, а банк

повысил ставку на 7,75 %-ного пункта, что нельзя признать правомерным (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 30.10.09 № А53-25289/2008).

Повышение процентной ставки возможно по кредиту юридического лица

Юридическое лицо попросило о признании недействительным условия договора об открытии кредитной линии, предусматривающего право кредитора пересматривать размер процентов за пользование кредитными средствами.

Однако суд указал, что в договоре установлено право банка пересматривать размер процентов за пользование кредитами в случае:

- изменений на финансовом и (или) кредитном рынке;
- изменений в законодательстве, его официальном толковании или в требованиях фискального или денежно-кредитного органа относительно ставок рефинансирования, курсов валют двух стран, показателей инфляции.

Кредитная организация не вправе в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям (ст. 29 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»), если иное не предусмотрено законом или договором. А в данном случае это как раз и предусмотрено в договоре (постановление ФАС Московского округа от 11.03.10 № КГ-А40/15514-09).

Заёмщик должен иметь реальную возможность распоряжаться кредитом

Предприятие использовало лишь часть кредита. Оставшаяся часть была направлена контрагентам платёжными поручениями, которые не были исполнены, потому что у банка была отозвана лицензия и в отношении него началась процедура банкротства.

Конкурсный управляющий потребовал от предприятия вернуть кредит и проценты полностью.

Однако суд указал, что:

- по кредитному договору банк обязан предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё (ст. 819 ГК РФ);
- к кредитным договорам применимы правила о договорах займа (параграф 1 гл. 42 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами этой же главы и не вытекает из существа кредитного договора;
- по договору займа одна сторона (займодавец) передаёт в собственность другой стороне (заёмщику) деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками, а заёмщик обязуется возратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (ст. 807 ГК РФ).

Иными словами, лишь формальное зачисление заёмных средств на счёт клиента ещё не означает надлежащего исполнения обязательства по выдаче кредита, поскольку заёмщик должен иметь реальную возможность самостоятельно распорядиться этими средствами.

Суд отказал в удовлетворении требования конкурсного управляющего, указав на неисполнение банком договорных обязательств по реальному предоставлению кредита в соответствующей части (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 01.08.07 № Ф08-4781/07).

Если же кредит был фактически не выдан, то банк обязан вернуть комиссию за ведение ссудного счёта. Для выдачи кредита был открыт ссудный счёт, уплачена комиссия, но денежные средства банком выданы не были. Следовательно, прекратилась обязанность банка по предоставлению кредита и отражению денежных средств на ссудном счёте клиента. А поскольку заёмщик вправе потребовать неосновательное обогащение, т. е. полученные банком до расторжения договора денежные средства, если встречное удовлетворение ответчиком не было предоставлено и обязанность его предоставить отпала, то неосновательное обогащение должно быть возвращено истцу (постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 25.05.10 № А33-12419/2008).

Банк вправе взимать плату за открытие кредитной линии

А также за обслуживание кредита и пользование лимитом, установил суд. Заёмщик обратился в суд с иском о признании недействительным пункта договора, в котором установлена плата за предоставление кредитной линии и за её обслуживание, но суд отказал в удовлетворении иска, указав, что процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентом (ст. 29 закона о банках и банковской деятельности). Таким образом, действующее законодательство не исключает возможность включения в кредитный договор условий, предусматривающих взимание платы за открытие кредитной линии, за обслуживание кредита, за пользование лимитом.

Платность осуществления банковских операций по размещению денежных средств является условием деятельности банка как коммерческой организации, имеющей целью извлечение прибыли.

На день заключения кредитного договора истец располагал полной информацией о суммах и сроках внесения всех платежей по кредитному договору, т. е. принял на себя все права и обязанности, определённые указанным договором (постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 26.05.10 № А33-13396/2009).

Даже если заёмщик не получил от банка кредитные средства по договору об открытии возобновляемой кредитной линии, уплата комиссии за пользование лимитом кредитной линии правомерна.

Так, по условиям договора плата за кредит состоит из процентов за пользование кредитом и других комиссий, уплачиваемых периодическими платежами в сумме, определяемой как процент от остатка задолженности или невыбранного лимита, являющихся фактически оплатой самостоятельных дополнительных услуг банка.

Услуга банка по предоставлению лимита кредитной линии заключается в предоставлении права пользования данным лимитом. Само же право пользования лимитом кредитной линии подразумевает, что в период действия лимита заёмщик в любой момент может обратиться в банк с платёжным поручением о перечислении ему транша в пределах предоставленного лимита и банк обязан перечислить на расчётный счёт заёмщика требуемые денежные средства. Поэтому взимание платы за пользование лимитом кредитной линии не может находиться в зависимости от предоставления либо непредоставления кредита заёмщику.

Условие об уплате комиссии за пользование лимитом кредитной линии не противоречит действующему законодательству, указал ФАС Волго-Вятского округа (постановление от 29.05.12 № Ф01-1528/12).

Возможно ли беспспорное списание?

В кредитном договоре содержалось условие о праве банка производить беспспорное списание денежных средств со всех счетов, которые будут открыты в нём, а равно и в иных кредитных организациях.

Суд признал это правило не соответствующим закону (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 16.01.12 № Ф04-7040/11). Договор банковского счёта и договор кредита — это два разных, самостоятельных договора, поэтому списание денежных средств со счёта клиента без его распоряжения допускается только в случаях и по основаниям, которые прямо предусмотрены в договоре банковского счёта (как минимум необходимо указание конкретных счетов).

Договор — не единственное подтверждение факта выдачи кредита

Действительно, несоблюдение письменной формы влечёт за собой недействительность кредитного договора. Однако оформление кредита не ограничивается заключением одного договора: отношения по выдаче и получению кредита включают в себя совершение ряда операций как самой кредитной организацией, так и заёмщиком.

Так, суд признал доказательством заключения кредитного договора:

- заявление заёмщика на предоставление кредита;
- выписку из протокола кредитного комитета;
- ордер о зачислении банком суммы кредита на счёт заёмщика;
- платёжные поручения, свидетельствующие об исполнении заёмщиком обязательств по спорному до-

говору (постановление ФАС Уральского округа от 07.10.08 № Ф09-6987/08-С5).

Выдача кредита приостановлена. Возможно ли взыскание процентов по статье 395 ГК РФ?

Банк приостановил выдачу обществу кредита в связи с возникшими у него финансовыми трудностями, и не состоявшийся заёмщик обратился в суд с иском о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами.

Однако суд отказал в иске, указав, что взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами является мерой гражданско-правовой ответственности за неисполнение либо несвоевременное исполнение денежных обязательств.

Обязанность банка предоставить кредит является первичной по отношению к обязанностям заёмщика возратить сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом, которые имеют встречный характер. Таким образом, в случае приостановления банком выдачи кредитных средств общество не вправе предъявить иск о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами (постановление ФАС Уральского округа от 06.07.10 № Ф09-5101/10-С5).

Ухудшение финансового состояния заёмщика — не повод прекращать выдачу средств

Банк имел право в любое время в течение срока действия кредитного договора прекратить выдачу денежных средств в случае ухудшения показателей финансово-хозяйственной деятельности заёмщика.

Заёмщик, сочтя, что такое условие договора нарушает требования пункта 1 статьи 822 ГК РФ, согласно которому кредитор вправе отказаться от предоставления заёмщику кредита только при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок, обратился в суд.

Суд, однако, не согласился с этим аргументом, указав, что заёмщик, подписав кредитный договор, сам согласился со всеми его условиями, а закон не запрещает включать в кредитный договор оспариваемое условие (постановление ФАС Московского округа от 13.04.10 № КГ-А40/2932-10).

При каких условиях банк вправе потребовать досрочного возврата кредита

Банк потребовал досрочно вернуть кредит, но заёмщик обратился в суд, ссылаясь на то, что он не допускал просрочки его погашения.

Впрочем, заёмщик также не известил банк о предъявлении к нему материальных претензий со стороны третьих лиц, что и послужило основанием для того, чтобы суд поддержал требования банка: обязанность

известить банк о предъявлении материальных претензий со стороны третьих лиц была закреплена в кредитном договоре.

Суд также отклонил довод заёмщика о том, что он не нарушил срок погашения кредиторской задолженности (постановление ФАС Московского округа от 30.08.10 № КГ-А40/8154-10).

Комиссия за досрочный возврат кредита законна

Банк вправе получить отдельное вознаграждение (комиссию) наряду с процентами за пользование кредитом — это право возникает у него в случае, если данное вознаграждение установлено за оказание самостоятельной услуги клиенту. В остальных случаях

суд оценивает, могут или нет указанные комиссии относиться к плате за пользование кредитом.

Банк и заёмщик (фирма) достигли соглашения о размере комиссии за досрочный возврат кредита путём акцепта заёмщиком предложенной банком оферты: при даче согласия на досрочный возврат кредита банк установил сумму комиссии, а заёмщик её оплатил.

То есть письменная форма соглашения о комиссии соблюдена.

Перед этим заёмщик также был информирован о возможном взимании комиссии за досрочное погашение кредита.

Поэтому в данном деле имелись основания для взимания такой комиссии, указал Президиум ВАС РФ (постановление от 22.10.13 № 6764/13). **ПБУ**

информация

Потребкредитование весьма зависимо от сезонности

Самыми активными месяцами кредитования в последние четыре года, по данным коллекторского агентства «Секвойя кредит консолидейшн», являются май, август, сентябрь (2010–2011 годы), октябрь (2012–2013 годы) и декабрь.

Причинами роста и востребованности кредитных продуктов именно в данные месяцы аналитики агентства считают то, что в мае и августе россиянам необходимы дополнительные средства для оплаты путёвок и на расходы во время отпуска. Кроме того, молодые люди активно берут кредиты на организацию свадебных церемоний, пик на которые приходится именно на эти месяцы. В мае объём кредитов возрастает за счёт и тех, кто решил обустроить свои дачные участки, начинает строительство загородного дома. В сентябре–октябре россияне обращаются в банки за кредитами на образование (оплата обучения детей, языковые курсы, дополнительное образование и т. д.). Декабрь — традиционный сезон покупки подарков к Новому году, когда располагаемых средств не хватает и россияне вынуждены обращаться в банк за дополнительными суммами.

В то же время, по данным экспертов, в отличие от объёма кредитования, который с начала года замедлил темпы роста, просроченная задолженность продолжает увеличиваться с каждым месяцем. Так, на начало мая она достигла 514,8 млрд руб., рост с начала года — рекордные 17% (в 2013 году за первые четыре меся-

ца данный показатель вырос на 14%, в 2012 году — 4,3%, в 2011 — 1,9%).

Такие показатели агентство объясняет несколькими причинами. В первую очередь данная ситуация связана с некоторым снижением объёмов реально располагаемых доходов населения, в связи с чем больше средств уходит на оплату товаров первой необходимости и меньше остаётся на оплату ранее взятых кредитов. Кроме того, следует учитывать рост инфляции в РФ (в апреле она составила 0,9–1%, за период с начала 2014 года — 3,2–3,3%, за годовой период — 7,4%) и небольшое повышение уровня безработицы (по итогам года ожидается показатель более 6% против 5% в прошлом году).

Необходимо учитывать и высокий уровень закредитованности населения (в среднем, по данным агентства «Секвойя кредит консолидейшн», один должник имеет 1,4 проблемного кредита). Причём перекредитоваться, т. е. взять новый кредит в другом банке, чтобы погасить старый, теперь заёмщику намного сложнее, чем год назад: банки ужесточили условия кредитования и требования к заёмщикам. В агентстве полагают, что эта тенденция сохранится как минимум до конца 2014 года. Сейчас должники начинают испытывать сложности с оплатой кредита и допускают просрочки по ним значительно раньше. Если в 2012 году кредит становился просроченным в среднем через 8,5 месяцев, то в 2014-м должники начинают пропускать платежи по кредитам уже через 4,5 месяца после

их получения. Ожидается, что по итогам I полугодия 2014 года объём долга населения перед банками превысит 540 млрд руб.

По словам президента агентства Елены Докучаевой, экспертами прогнозируется, что просроченная задолженность физических лиц перед банками по необеспеченным кредитам продолжит свой рост, и в качестве одной из причин такого роста нельзя не отметить достаточно высокий текущий уровень долговой нагрузки на заёмщика в сегменте необеспеченных потребительских кредитов. Так, на сегодня средний банковский заёмщик в России нередко тратит до 35–40% своего ежемесячного дохода на оплату взноса по потребительскому кредиту, что значительно повышает вероятность его выхода на просрочку. Пропустив последовательно оплату хотя бы двух платежей, заёмщик существенно снижает свои возможности по погашению просроченного долга без дополнительных заимствований, а получить дополнительные займы становится всё сложнее: банки неохотно кредитуют заёмщиков с просроченными платежами по кредиту.

Сложившаяся на рынке ситуация заставляет банковские организации более внимательно относиться к своим портфелям проблемных кредитов, привлекая коллекторские агентства к их взысканию уже на самых ранних стадиях возникновения просроченной задолженности. Это позволяет значительно сократить объёмы просроченной задолженности, а также резервы под их обеспечение.

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

? Клиенту банка нанесён ущерб в результате незаконных действий третьих лиц (несанкционированное списание сумм с пластиковой карты, кража имущества из сейфовой ячейки). Банк принял решение возместить клиенту причинённые ему убытки в добровольном порядке на основании заявления и результатов расследования, проведённого собственной службой безопасности.

В целях определения налоговой базы по НДФЛ сумма возмещения ущерба, нанесённого клиенту банка в результате незаконных действий третьих лиц, не является доходом физического лица при условии документального подтверждения факта нанесения ущерба (письмо ДННТТП Минфина России от 21.02.13 № 03-04-06/6-41).

В целях определения налоговой базы по налогу на прибыль сумму расходов банка на возмещение убытка, причинённого физическому лицу, можно признать расходом при условии подтверждения указанного расхода документами, свидетельствующими о факте причинения клиенту ущерба и о возникновении у банка обязанности по его компенсации (письмо ДННТТП Минфина России от 21.02.11 № 03-03-06/1-113).

В связи с изложенным банк просит консультантов высказать своё мнение по следующим вопросам:

1. Какие документы могут подтвердить факт нанесения ущерба клиенту и сумму ущерба в целях налогообложения прибыли?

2. Какие документы могут подтвердить факт нанесения ущерба клиенту и отсутствия у него экономической выгоды в случае добровольного возмещения убытков клиенту? Могут ли быть такими документами, например, заявление клиента, постановление о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела, заключение собственной службы экономической безопасности?

3. Если банк не сможет признать расходом в целях налогообложения прибыли сумму возмещения убытка, причинённого физлицу, по причине отсутствия достаточного документального подтверждения, будет ли это означать, что сумму возмещения следует в обязательном порядке учесть при определении налоговой базы по НДФЛ?

В соответствии с пунктом 1 статьи 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтверждённые затраты, осуществлённые (понесённые) налогоплательщиком. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, подтверждённые документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ.

На основании подпункта 13 пункта 1 статьи 265 НК РФ к внереализационным расходам относятся расхо-

ды в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причинённого ущерба.

Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чьё право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода) (п. 2 ст. 15 ГК РФ). Согласно пункту 1 статьи 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причинённых ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

Как справедливо отмечено банком в вопросе, специалисты финансового ведомства в своих разъяснениях налогоплательщикам придерживаются позиции о правомерности учёта в составе расходов при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль сумм, уплаченных держателям платёжных карт в счёт возмещения убытков, понесённых последними в результате несанкционированных операций по картам (письма от 02.08.11 № 03-03-06/1-113, от 24.02.12 № 03-03-06/2/24, от 21.02.12 № 03-04-06/6-41). Так, в письме от 02.08.11 № 03-03-06/1-113 сказано следующее:

«Если обязанность компенсации ущерба держателю карты следует из условий указанных договоров и соглашений, то такие расходы банка могут быть учтены в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль на основании подп. 13 п. 1 ст. 265 НК РФ.

Документальным подтверждением указанных убытков будут являться документы, однозначно свидетельствующие о факте причинения держателю карты ущерба и возникновении у банка обязанности по его компенсации».

Правоотношения между клиентом — держателем платёжной карты и банком регулируются договором банковского счёта, на основании которого банк согласно статье 845 ГК РФ обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту. Согласно статье 854 ГК РФ списание денежных средств со счёта осуществляется банком на основании распоряжения клиента, за исключением списания средств по решению суда, случаев, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

На основании положений пункта 1.5 Положения № 266-П все виды платёжных банковских карт являются электронным средством платежа (далее — ЭСП). Данное определение корреспондирует с определением ЭСП, приведённым в пункте 19 статьи 3 закона № 161-ФЗ.

Согласно пункту 4 статьи 9 закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путём направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

Пункт 11 статьи 9 закона № 161-ФЗ устанавливает обязанность клиента направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днём получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершённой операции, а оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершённой без согласия клиента после получения указанного уведомления.

Если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента — физического лица о совершённой операции в соответствии с пунктом 4 статьи 9 закона № 161-ФЗ и клиент — физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с пунктом 11 статьи 9 закона № 161-ФЗ, оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершённой без согласия клиента до момента направления клиентом — физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершённой без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение операции без согласия клиента — физического лица. Такие правила установлены пунктом 15 статьи 9 закона № 161-ФЗ.

Вместе с тем пунктом 14 статьи 9 закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств, исполнивший обязанность по информированию клиента об операциях, совершённых с использованием ЭСП, освобождается от обязанности возместить клиенту сумму операции, совершённой без согласия клиента, в случае если клиент не направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с пунктом 11 настоящей статьи.

Таким образом, обязанность оператора по переводу электронных денежных средств компенсировать клиенту — держателю платёжной карты ущерб предписана законом № 161-ФЗ.

Согласно пункту 1.11 Положения № 266-П кредитная организация утверждает внутрибанковские правила, которые должны содержать в том числе порядок действий кредитной организации в случае утраты держателем платёжных карт, а также другие процедуры, регулирующие вопросы проведения расчётов по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт. Письмом № 154-Т до кредитных организаций были доведены рекомендации по раскрытию информации об основных условиях использования банковской карты и о порядке урегулирования конфликтных ситуаций, связанных с её использованием.

На наш взгляд, в отсутствие доказательств нарушения клиентом порядка использования платёжной карты очевидно, что суммы операций, осуществлённых по платёжной карте без согласия держателя, в том числе в случае утраты карты, являются реальным ущербом держателя карты.

В связи с этим до 1 января 2014 года обязанности оператора денежных средств и держателя платёжной карты в части возмещения реального ущерба, понесённого держателем в результате операций по платёжной карте, совершённой без его согласия, а также требования к документам, подтверждающим факт такой операции, могут быть установлены правилами соответствующей платёжной системы и (или) договором оператора по переводу денежных средств с клиентом¹.

Так, в целях рассмотрения заявления клиента, касающегося совершения операций с использованием платёжной карты без согласия клиента, в договоре с клиентом могут быть предусмотрены, в частности, указываемые клиентом в заявлении сведения и примерный перечень предоставляемых клиентом документов, соответствующих характеру использования ЭСП и операций, которых касается заявление клиента, примерный перечень документов, предоставляемых кредитной организацией по результатам рассмотрения заявления клиента в случае принятия решения об отказе в возмещении денежных средств по операциям, совершённым без согласия клиента, срок возмещения денежных средств по результатам рассмотрения заявления клиента по операциям, совершённым без согласия клиента, являющийся разумным.

Такие условия рекомендованы Банком России для включения в договоры с клиентами в целях реализации требований статьи 9 закона № 161-ФЗ (пункт 8 письма № 172-Т).

Учитывая изложенное, на наш взгляд, в целях налогообложения прибыли документальным подтверждением факта и суммы ущерба, нанесённого держателю платёжной карты, могут являться, например, непосредственно договор банка с держателем платёжной карты, предусматривающий возмещение держателю денежных сумм по операциям, совершённым без согласия держателя, в том числе в случае утраты платёжной карты, уведомление держателя платёжной карты банку об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента, оформленное в порядке, предусмотренном договором между ними, документы банка, фиксирующие результаты рассмотрения уведомления держателя платёжной карты, в том числе в части обоснованности заявления о совершении операции по платёжной карте без согласия её держателя.

¹ В договоре, заключаемом с клиентом, устанавливаются порядок (включая информирование об операциях, совершённых с использованием дополнительно эмитированных платёжных карт) и способы доведения до сведения клиента указанной информации (например, посредством телефонной связи, СМС-сообщений, электронной почты), а также получения от клиента необходимых для выполнения требований закона № 161-ФЗ сведений, в том числе уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента.

На основании пункта 1 статьи 921 ГК РФ банк может принимать на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, иные драгоценные вещи и другие ценности, в том числе документы.

Ответственность за сохранность ценностей, хранящихся в индивидуальном сейфе клиента, возлагается на банк в зависимости от вида договора хранения. Так, согласно пункту 1 статьи 922 ГК РФ договором хранения ценностей в банке может быть предусмотрено их хранение с использованием поклажедателем (клиентом) охраняемого банком индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке) или с предоставлением поклажедателю (клиенту) охраняемого банком индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке).

По первому договору (п. 2 ст. 922 ГК РФ) банк осуществляет контроль за тем, что помещает клиент в сейф и что он оттуда изымает. Данный договор предполагает ответственность банка за сохранность ценностей, хранящихся в индивидуальном сейфе клиента. На отношения сторон распространяются общие положения о договоре хранения.

По второму договору (п. 3 ст. 922 ГК РФ) банк лишь обеспечивает клиенту возможность помещения ценностей в индивидуальный сейф и изъятия их из сейфа вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны самого банка. В данном случае банк освобождается от ответственности, если сумеет доказать, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможен вследствие непреодолимой силы.

При таких условиях между клиентом и банком устанавливаются, в сущности, арендные отношения по пользованию принадлежащим банку сейфом, что и указано в пункте 4 статьи 922 ГК РФ. Кроме того, на банке лежит обязанность исключить доступ к сейфу посторонних лиц, что регламентируется нормами главы 39 ГК РФ.

Как следует из вопроса, банк принимает решение о возмещении клиенту причинённых ему убытков на основании заявления и результатов расследования, проведённого собственной службой безопасности, что, на наш взгляд, предполагает наличие внутрибанковского регламента, определяющего порядок действий банка в рассматриваемой ситуации.

С учётом изложенного, по мнению консультантов, банк вправе самостоятельно определить порядок возмещения ущерба, нанесённого клиентам в результате незаконных действий третьих лиц, а также список документов, подтверждающих факт ущерба во внутрибанковских правилах. На наш взгляд, такими документами могут быть заявление клиента об утрате имущества, документы, свидетельствующие о факте помещения соответствующих ценностей в банковскую ячейку, в том числе составленные на основании записей видеонаблюдения, в случае возмещения убытков по договору о предоставлении клиенту охраняемого банком индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного по-

мещения в банке), заключение службы безопасности банка о факте несанкционированного вскрытия банковского сейфа.

В ситуации, указанной в вопросе, решение банка о возмещении клиенту убытков, причинённых в результате незаконных действий третьих лиц, само по себе является признанием факта нанесения клиенту ущерба. Поэтому в случае отсутствия достаточного документального подтверждения банк, по мнению консультантов, вправе признать в целях налогообложения прибыли суммы возмещения ущерба, причинённого клиенту в результате незаконных действий третьих лиц как суммы, признанные должником.

Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, признаются налогоплательщиками налога на доходы физических лиц (НДФЛ) (п. 1 ст. 207 НК РФ). Объектом налогообложения при этом признаётся доход, полученный налогоплательщиком (ст. 209 НК РФ).

Согласно статье 41 НК РФ доходом признаётся экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности её оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с положениями главы 23 НК РФ.

В силу пункта 1 статьи 210 НК РФ при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, которые получены им как в денежной, так и в натуральной форме или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьёй 212 НК РФ.

Как справедливо отмечено банком в вопросе, в целях определения налоговой базы по НДФЛ сумма возмещения ущерба, нанесённого клиенту банка в результате незаконных действий третьих лиц, не является доходом физического лица при условии документального подтверждения факта нанесения ущерба.

Поскольку в результате незаконных действий третьих лиц клиентам банка причинён реальный ущерб, суммы возмещения данного ущерба при условии его документального подтверждения не образуют экономическую выгоду для данных физических лиц и соответственно не являются их доходом и не учитываются при определении налоговой базы по налогу НДФЛ. Такое мнение высказано представителями Минфина России в письмах от 21.02.12 № 03-04-06/6-41, от 07.10.10 № 03-04-06/6-243, от 25.05.10 № 03-04-06/10-100.

По мнению консультантов, в случае принятия банком решения о выплате клиенту денежных сумм в возмещение ущерба, причинённого незаконными действиями третьих лиц в отсутствие документального подтверждения факта утраты клиентом конкретного имущества, такие выплаты образуют для клиента доход, подлежащий обложению НДФЛ.

? Банк оказывает услуги физическим лицам по приёму переводов без открытия счёта с использованием платёжных терминалов.

В платёжных терминалах клиенты могут оплатить услуги только тех получателей переводов, с которыми у банка заключены договоры. Для обеспечения процессинговых операций банком заключается договор со специализированной организацией.

Клиент при помощи меню на экране платёжного терминала вводит необходимые данные для совершения перевода и вносит наличность. Платёжный терминал проверяет подлинность внесённых купюр, определяет номинал и количество принятых купюр. При подтверждении принятия перевода клиенту выдаётся чек.

Инкассация платёжных терминалов осуществляется силами сотрудников банка или привлечённых организаций, имеющих соответствующие лицензии. Инкассированная сумма подлежит сдаче в кассы банка либо в кассы региональных кредитных организаций.

На каком балансовом счёте следует учитывать внесённые клиентом наличные денежные средства, находящиеся в платёжном терминале с момента принятия перевода до инкассации?

Внесённые клиентом наличные денежные средства, находящиеся в платёжном терминале с момента принятия перевода до инкассации, следует учитывать на балансовом счёте 20208 «Денежные средства в банкоматах».

Как следует из вопроса, банк оказывает услуги физическим лицам по приёму переводов без открытия счёта с использованием платёжных терминалов. При этом клиент вносит наличные денежные средства в терминал, а банк обязуется осуществить перевод на эту сумму в адрес указанного клиентом лица.

Правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, установлены Положением № 385-П, которое, в принципе, не оперирует термином «платёжный терминал». В частности, план счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях не предусматривает отдельного счёта для учёта наличных денежных средств, принадлежащих кредитной организации и находящихся в платёжных терминалах. Действительно, к балансовому счёту первого порядка 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», на котором учитывается в том числе наличие и движение принадлежащих кредитной организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте², открыты только следующие балансовые счета второго порядка для учёта наличных денежных средств:

20202 «Касса кредитных организаций»;

20208 «Денежные средства в банкоматах»;

20209 «Денежные средства в пути».

Уже исходя из наименований, можно сделать вывод, что счета 20202 и 20209 не соответствуют экономической сути рассматриваемой операции.

Одновременно характеристикой балансового счёта 20208 (п. 2.4 части II Положения № 385-П) предусмотрен учёт на этом счёте наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в банкоматах, и операций, совершаемых с использованием денежных средств. По дебету этого счёта отражаются в том числе наличные денежные средства, внесённые клиентами, в корреспонденции со счётами по учёту средств для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

Как следует из пунктов 4.53 и 4.54 части II Положения № 385-П, по кредиту балансовых счетов 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» и 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов», на которых учитываются наличные денежные средства, принятые от физических лиц без открытия банковского счёта в целях осуществления перевода, отражаются суммы принятых наличных денежных средств в корреспонденции со счётом по учёту кассы, счётом по учёту денежных средств в банкоматах.

И в наименовании, и в характеристике счёта 20208 говорится только о банкоматах и электронных средствах платежа, но не о платёжных терминалах. Положение № 385-П также не содержит толкования терминов «банкомат» и «электронное средство платежа». Эти определения даны в Положении № 266-П и законе № 161-ФЗ соответственно.

Согласно пункту 1.3 Положения № 266-П банкомат³ — это электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приёма) наличных денежных средств, в том числе с использованием платёжных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счёта (счёта вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Электронное средство платежа — это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчётов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платёжных карт, а также иных технических устройств (п. 19 ст. 3 закона № 161-ФЗ).

Под платёжным терминалом понимается устройство для приёма от плательщика денежных средств, функционирующее в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица (п. 6 ст. 2 закона № 103-ФЗ, ст. 1 закона № 54-ФЗ).

Иными словами, платёжный терминал — это устройство, выполняющее часть функций банкомата. По своей сути денежные средства, принятые банкоматом

² Назначение счёта в соответствии с пунктом 2.1 части II Положения № 385-П.

³ Аналогичное по сути определение дано в статье 1 закона № 54-ФЗ.

и платёжным терминалом для осуществления перевода без открытия счёта, идентичны. Поэтому консультанты полагают, что учёт таких денежных средств может осуществляться на одном и том же балансовом счёте второго порядка — 20208.

? В каком налоговом периоде банку следует учесть сумму начисленных (восстановленных) резервов, отражённую в бухгалтерском учёте как СПОД?

НК РФ не оперирует понятием «событие после отчётной даты» и не содержит его толкование.

Определение понятия «событие после отчётной даты» приведено в пункте 3.1 Указания № 2089-У: «В целях настоящего Указания событием после отчётной даты признаётся факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчётной датой и датой составления годового отчёта и который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние»⁴.

В соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3.1 Указания № 2089-У изменения (уменьшение или увеличение) «сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчётную дату с учётом информации об условиях, существовавших на отчётную дату, и полученной при составлении годового отчёта» относятся к корректирующим СПОД, т. е. к событиям, подтверждающим существовавшие на отчётную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, и подлежащим отражению в бухгалтерском учёте.

СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учёте на балансовом счёте 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счёта 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения») (подп. 3.2.3 п. 3.2 Указания № 2089-У⁵).

Иными словами, операции, влияющие на финансовый результат и относящиеся к отчётному году, которые по объективным причинам невозможно было отразить в учёте до 31 декабря отчётного года, проводятся в срок с 1 января текущего года по дату составления годового отчёта в текущем балансе, но с пометкой «СПОД», указывающей на то, что операция относится не к текущему отчётному периоду, а к истекшему, предыдущему, отчётному периоду.

При решении рассматриваемого вопроса следует руководствоваться, прежде всего, порядком признания доходов и расходов при методе начисления, установленным статьями 271 и 272 НК РФ соответственно, с учётом приведённых выше понятия и экономической сути СПОД, а кроме того — положениями статей 290, 291 и 292 НК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 271 НК РФ в целях главы 25 НК РФ доходы признаются в том отчётном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. Кроме того, подпунктом 5 пункта 4 статьи 271 НК РФ установлено, что для доходов в виде сумм восстановленных резервов датой получения дохода является последний день отчётного (налогового) периода.

В отношении расходов пунктом 1 статьи 272 НК РФ установлена норма, аналогичная пункту 1 статьи 271 НК РФ: «Расходы, принимаемые для целей налогообложения с учётом положений настоящей главы, признаются таковыми в том отчётном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты...».

В соответствии с подпунктом 2 пункта 7 статьи 272 НК РФ датой осуществления расходов в виде сумм отчислений в резервы признаётся, если иное не установлено статьями 261, 262, 266 и 267 настоящего кодекса, дата начисления в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

Таким образом, из буквального прочтения положений статей 271 и 272 НК РФ следует, что для резервов на возможные потери по ссудам датой получения дохода является последний день отчётного (налогового) периода, а датой понесения расходов — дата начисления и соответственно суммы начисленных (восстановленных) резервов, отражённых в бухгалтерском учёте в качестве СПОД, подлежат учёту в качестве расходов (доходов) в разных отчётных (налоговых) периодах. Иными словами, если суммы восстановленных резервов (доходы), отражённые в бухгалтерском учёте в качестве СПОД, в целях налогообложения прибыли следует учитывать в предыдущем, истекшем, налоговом периоде, то суммы дополнительно сформированных резервов (расходов) — в том отчётном (налоговом) периоде, в котором они доначислены, т. е. в следующем отчётном (налоговом) периоде.

Понятно, что при этом обеспечиваются интересы бюджета в отношении получаемого налога на прибыль и в то же время отсутствует «зеркальность» отражения в налоговом учёте равнозначных доходов и расходов.

Наряду с этим статьи 290 и 291 НК РФ, устанавливающие особенности определения доходов и расходов банков, не содержат положений в части признания даты получения доходов и понесения расходов в виде восстановленных и доначисленных резервов на возможные потери по ссудам соответственно. И в подпункте 20 пункта 2 статьи 290 НК РФ, и в подпункте 19 пункта 2 статьи 291 НК РФ дана ссылка на статью 292 НК РФ:

- к доходам банков в целях главы 25 НК РФ относятся, в частности, доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установ-

⁴ Аналогичное определение приведено в пункте 3.1 Указания № 3054-У, вступившего в силу 1 января 2014 года и подлежащего применению начиная с составления годовой отчётности за 2013 год.

⁵ Редакция подпункта 3.2.3 пункта 3.2 Указания № 3054-У повторяет формулировку пункта 3.1 Указания № 2089-У, но дополнена словами «а также на балансовом счёте 10601 „Прирост стоимости имущества при переоценке“ в отношении переоценки основных средств».

лены статьёй 292 настоящего кодекса (подп. 20 п. 2 ст. 290 НК РФ);

- к расходам банков в целях главы 25 НК РФ относятся суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 292 настоящего кодекса (подп. 19 п. 2 ст. 291 НК РФ).

Согласно пункту 2 статьи 292 НК РФ суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учётом положений пункта 1 настоящей статьи, включаются в состав внереализационных расходов в течение отчётного (налогового) периода.

При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчётного (налогового) периода с учётом следующего (п. 3 ст. 292 НК РФ), если сумма вновь создаваемого в отчётном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последнее число отчётного (налогового) периода и если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последнее число отчётного (налогового) периода.

Следовательно, положения пункта 3 статьи 292 НК РФ устанавливают единообразную методологию включения в налоговую базу и для доходов, и для расходов в виде резервов на возможные потери по ссудам.

На основании изложенного выше консультанты считают возможным признать наличие коллизии в рамках одного и того же законодательного акта — НК РФ.

Неоднозначный характер имеют и разъяснения специалистов финансового ведомства, данные в течение 2008–2013 годов. Так, в письмах Минфина России от 14.05.08 № 03-03-06/2/53, от 06.03.08 № 03-03-06/2/20 разъяснялось, что «согласно подп. 2 п. 7 ст. 272 кодекса в налоговом учёте датой признания расходов в виде сумм отчислений в резервы, признаваемые расходом в соответствии с кодексом, является дата начисления.

Следовательно, сумма отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные банком в 2008 г., признаётся расходом, учитываемым в целях налогообложения прибыли, на дату начисления резерва».

Вместе с тем в письмах от 14.05.08 № 03-03-06/2/53, от 06.03.08 № 03-03-06/2/20 специалисты финансового ведомства, указав на необходимость иметь в виду⁶ положения пункта 3 статьи 292 НК РФ,

оставили неизменным свой вывод о моменте признания расходов в дату начисления резерва.

В последующем в своих письмах специалисты финансового ведомства стали излагать иную точку зрения, заключающуюся в том, что относящиеся к истекшему отчётному (налоговому) периоду (например, к 2008 либо к 2009 году) и направленные в последующем отчётном (налоговом) периоде (например, соответственно в 2009 либо в 2010 году) суммы доначислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированный с учётом положений пункта 1 статьи 292 НК РФ, включаются в состав внереализационных расходов при формировании налоговой базы для исчисления налога на прибыль за истекший отчётный (налоговый) период (например, соответственно за 2008 либо за 2009 год).

Так, уже в письме Минфина России от 07.05.09 № 03-03-06/2/99 было разъяснено, что «суммы доначислений в резерв на возможные потери по ссудам, относящиеся к 2008 г. и направленные в феврале 2009 г. в резерв на возможные потери по ссудам, сформированный с учётом положений п. 1 ст. 292 НК РФ, включаются в состав внереализационных расходов 2008 г.». Абсолютно идентичный вывод приводился в письмах Минфина России от 04.08.09 № 03-03-06/2/151, от 19.10.09 № 03-03-06/2/198, от 16.12.09 № 03-03-06/2/233, от 30.03.10 № 03-03-06/2/60, от 02.06.10 № 03-03-06/2/107, от 09.08.11 № 03-03-06/2/117, от 10.11.11 № 03-03-10/107, УФНС по г. Москве от 20.10.09 № 16-15/109177.

При этом следует отметить, что во всех поименованных письмах, кроме письма от 30.03.10 № 03-03-06/2/60, специалисты финансового ведомства апеллировали в том числе к положениям пункта 1 статьи 54 НК РФ, в котором закреплены общие правила перерасчёта налоговой базы и суммы налога при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчётным) периодам, в текущем налоговом (отчётном) периоде, в зависимости от наличия (отсутствия) у налогоплательщика возможности определить отчётный (налоговый) период, к которому относятся такие ошибки (искажения).

Так, по общему правилу, закреплённому абзацем 2 пункта 1 статьи 54 НК РФ, при обнаружении в текущем налоговом (отчётном) периоде ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчётным) периодам, перерасчёт налоговой базы и суммы налога производится за период, в котором были совершены указанные ошибки (искажения). Вместе с тем в случае невозможности

скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчётного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого в отчётном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последнее число отчётного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последнее число отчётного (налогового) периода».

⁶ «При этом следует иметь в виду, что в соответствии с п. 3 ст. 292 кодекса суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесённые на расходы банка и не полностью использованные банком в отчётном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчётный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть

определения периода совершения ошибок (искажений) перерасчёт налоговой базы и суммы налога производится за налоговый (отчётный) период, в котором выявлены ошибки (искажения). При этом налогоплательщик вправе провести перерасчёт налоговой базы и суммы налога за налоговый (отчётный) период, в котором выявлены ошибки (искажения), относящиеся к прошлым налоговым (отчётным) периодам, также и в тех случаях, когда допущенные ошибки (искажения) привели к излишней уплате налога.

По мнению консультантов, такая мотивировка не всегда корректна, поскольку, как правило, доначисление резерва на возможные потери, отражённого в бухгалтерском учёте СПОД, в текущем отчётном периоде производится на основании получаемой кредитной организацией информации, являющейся исходной для внесения изменения в оценку финансового положения заёмщика или качества обслуживания долга и соответственно категории качества ссуды и размера расчётного резерва, по состоянию на начало текущего отчётного периода. Очевидно, именно поэтому в письме Минфина России от 30.03.10 № 03-03-06/2/60⁷ его специалисты не упоминали пункт 1 статьи 54 НК РФ.

Подтверждением этого мнения консультантов служит постановление ФАС Московского округа от 20.12.12 по делу № А40-3532/12-90-17, в котором суд указал в том числе следующее: «Последующее выявление Банком России (в 2010 году) фактов неадекватной оценки заявителем финансового положения и кредитного риска заёмщиков не является для банка ошибкой для целей применения статьи 54 НК РФ, так как в 2009 году (период формирования резерва по спорным кредитным договорам) банк вёл учёт без

ошибок на основании имеющихся первичных документов. <...> Для того чтобы определить, в каком налоговом периоде учитывается перерасчёт расходов, необходимо установить, является ли такой перерасчёт результатом обнаружения ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы прошлого налогового периода либо результатом изменения фактических обстоятельств, произошедших в текущем налоговом периоде».

Необходимо отметить, что с учётом фактических обстоятельств дела суд принял решение в пользу налоговых органов, указав следующее: «...досозданный в 2010 году банком резерв на возможные потери по ссудам подлежит включению в состав налоговой базы по налогу на прибыль за 2010 год, а не за 2009 год.

Суды, поддерживая позицию инспекции, установили и оценили, что налогоплательщиком в нарушении статьи 272 НК РФ неправомерно включены в состав внереализационных расходов за 2009 год суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные в 2010 году и определённые банком в качестве событий после отчётной даты (СПОД), что привело к занижению налоговой базы и неуплате налога на прибыль в размере ... руб.».

Противоречивость правоприменительной и судебной практики в отношении порядка корректировки указанного резерва в налоговом учёте отмечена в письме Минфина России от 12.08.13 № 03-03-06/2/32517, в котором дан ответ на вопрос одного из банков: «...позиция департамента по вопросу признания расходов на формирование и корректировку резервов банков на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности для целей налогообложения прибыли организаций изложена в письме от 10.11.11 № 03-03-10/107.

Вместе с тем, учитывая противоречивую правоприменительную и судебную практику в отношении порядка корректировки указанного резерва в налоговом учёте, полагаем, что решение данного вопроса может быть осуществлено путём внесения изменений в ст. 292 НК РФ.

Указанные изменения предполагается предусмотреть в поправках к законопроекту № 115132-6 „О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона „О рынке ценных бумаг“ и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации“, принятому Госдумой РФ в первом чтении».

В связи с изложенным выше консультанты не могут исключить вероятности того, что при осуществлении мероприятий контроля налоговые органы будут руководствоваться в целях соблюдения интересов бюджета положениями статей 271 и 272 НК РФ. ■

⁷ «Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики, рассмотрев письмо по вопросу учёта в целях налогообложения прибыли расходов в виде суммы доначисленного в январе 2009 г. резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, числящейся по состоянию на 01.01.09, в связи с уточнением финансового положения заёмщика — физического лица на основании представленных в январе 2009 г. справок о доходах физических лиц за 2008 г. по форме 2-НДФЛ, исходя из содержащейся в письме информации сообщает следующее. В соответствии с подп. 2 п. 7 ст. 272 НК РФ для расходов в виде сумм отчислений в резервы, признаваемые расходом в соответствии с гл. 25 кодекса, датой осуществления признаётся, если иное не установлено ст. 261, 262, 266 и 267 кодекса, дата начисления в соответствии с требованиями гл. 25 кодекса. Согласно п. 2 ст. 292 кодекса суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учётом положений п. 1 ст. 292 кодекса, включаются в состав внереализационных расходов в течение отчётного (налогового) периода. Таким образом, суммы доначислений в резерв на возможные потери по ссудам, относящиеся к 2008 г. и направленные в январе 2009 г. в резерв на возможные потери по ссудам, сформированный с учётом положений п. 1 ст. 292 кодекса, по нашему мнению, отражаются в составе внереализационных расходов 2008 г.».



Порядок бухучёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Банк России ответил на вопросы кредитных организаций, связанные с применением Положения ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П «О порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее — Положение № 409-П).

1. Учитывается ли, и каким образом, влияние применения статьи 300 главы 25 части II НК РФ при расчёте отложенного налога на прибыль по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток?

Для целей бухгалтерского учёта резерв на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредитные организации не формируют, а для налоговых целей кредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность, формируют резерв под обесценение ценных бумаг в соответствии со статьёй 300 главы 25 части II НК РФ.

Согласно пункту 4.2 Положения № 409-П кредитная организация формирует ведомость расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов (далее — ведомость) с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В ведомости для сравнения с налоговой базой кредитные организации отражают остатки на активных (пассивных) балансовых счетах или итоговые суммы, относящиеся к отдельным объектам бухгалтерского учёта, отражённым в бухгалтерском учёте на нескольких балансовых счетах (например, на счетах 50605 «Вложения в долевыми ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 50621 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» (50620 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы»)).

При отражении в ведомости данных о налоговой базе ценных бумаг, учитываемой при расчёте налога на прибыль, кроме цены приобретения ценных бумаг следует учитывать сумму резерва под обесценение ценных бумаг, сформированного в налоговых целях.

В отношении указанного резерва под обесценение долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в графе «Номер счёта» ведомости рекомендуем указать слово «Операция», в графе «Для целей бухгалтерского учёта» — сумму, равную нулю, в графе «Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль»

отражается сумма сформированного резерва под обесценение ценных бумаг, в графе «Налогооблагаемые временные разницы» — разница между указанными величинами, в графе «Отложенные налоговые обязательства, отнесённые на счета по учёту финансового результата» — сумма отложенного налогового обязательства, определённая как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчётного периода.

2. Учитывается ли, и каким образом, влияние применения статьи 300 главы 25 части II НК РФ при расчёте отложенного налога на прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, под обесценение которых в бухгалтерском учёте создан резерв на возможные потери?

Для целей бухгалтерского учёта резерв на возможные потери по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, кредитные организации формируют в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а для налоговых целей кредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность, формируют резерв под обесценение ценных бумаг в соответствии со статьёй 300 главы 25 части II НК РФ.

Пунктом 1.3 Положения № 409-П предусмотрено, что временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Если остатки на пассивных балансовых счетах по учёту резервов на возможные потери долевыми ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не равны их налоговой базе, то разница между ними приводит к возникновению временных разниц и, как следствие, формированию отложенного налога на прибыль.

3. Кредитной организацией в соответствии с действующей учётной политикой была проведена положительная переоценка здания, которым кредитная организация владеет на праве собственности и не

планирует продавать. Возникает ли в данном случае отложенное налоговое обязательство?

Согласно пункту 1.3 Положения № 409-П временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

При применении Положения № 409-П кредитные организации руководствуются международными стандартами финансовой отчётности и разъяснениями МСФО, принимаемыми фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ (п. 5.1 Положения № 409-П).

Согласно пункту 20 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разница между балансовой стоимостью переоценённого актива и его налоговой базой представляет временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива, в том числе если организация не планирует выбытие актива. В случаях, когда организация не планирует выбытие актива, переоценённая балансовая стоимость актива будет погашаться посредством начисления амортизации.

В связи с вышеизложенным разница между бухгалтерским учётом и налоговым учётом, возникающая в связи с увеличением прироста стоимости объекта основных средств при переоценке, приводит к формированию отложенного налогового обязательства независимо от планов кредитной организации по продаже объекта основных средств.

? 4. Достаточно ли открыть две пары счетов 61701 «Отложенное налоговое обязательство» и 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» для учёта сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала и в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата?

В соответствии с нормами пункта 1.8 Положения № 409-П о порядке ведения аналитического учёта по счетам 61701 «Отложенное налоговое обязательство», 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам» решение о количестве открываемых счетов кредитная организация принимает самостоятельно с учётом специфики и характера проводимых операций.

? 5. Просьба дать разъяснение в части отражения в ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов сумм расходов по приобретению ценных бумаг, отнесённых на счёт 70606 «Расходы» по символам Отчёта о финансо-

вых результатах 231 (01-08) «Расходы по операциям с приобретёнными ценными бумагами» и включённых в налоговую базу по налогу на прибыль на дату выбытия (реализации) данных ценных бумаг.

При отражении в ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов расходов по приобретению ценных бумаг, отнесённых на счёт 70606 по символам Отчёта о финансовых результатах 231 (01-08) «Расходы по операциям с приобретёнными ценными бумагами», в графе «Номер счёта» следует указать слово «Операция», в графе «Для целей бухгалтерского учёта» — сумму, равную нулю, в графе «Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль» — сумму расходов, отражённых в бухгалтерском учёте при приобретении ценных бумаг и подлежащих включению в налоговую базу при выбытии (реализации) данных ценных бумаг, в графе «Вычитаемые временные разницы» — разницу между указанными величинами, в графе «Отложенные налоговые активы, отнесённые на счета по учёту финансового результата» — сумму отложенного налогового актива, определённую как произведение вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчётного периода.

? 6. Возникают ли временные разницы в отношении изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов?

Пунктом 1.3 Положения № 409-П предусмотрено, что временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

Таким образом, если остатки на активных (пассивных) балансовых счетах по учёту производных финансовых инструментов не равны их налоговой базе, то разница между ними приводит к возникновению временных разниц и, как следствие, формированию отложенного налога на прибыль.

? 7. Положением № 409-П предусмотрено отражение отложенных налоговых активов на активных балансовых счетах 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам».

На каком балансовом счёте следует отражать отложенный налоговый актив, сформированный в результате операции реализации основного средства с получением убытка?

Операция по реализации основного средства с получением убытка приводит к налоговым последствиям в последующих отчётных периодах. Пунктом 3

статьи 268 главы 25 части II НК РФ предусмотрено, что если остаточная стоимость амортизируемого имущества с учётом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признаётся убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения. Полученный убыток включается в состав прочих расходов налогоплательщика равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

В соответствии с требованиями статьи 283 главы 25 части II НК РФ налогоплательщики, понёсшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль текущего отчётного (налогового) периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). Перенос убытка на будущее может быть осуществлён организацией в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

В связи с тем что полученный убыток от реализации основного средства включается в состав расходов налогоплательщика в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации независимо от наличия налогооблагаемой прибыли, в то время как убыток предыдущего налогового периода, перенесённый на будущее, может быть полностью или частично отнесён в уменьшение налогооблагаемой прибыли текущего отчётного (налогового) периода или будущих отчётных (налоговых) периодов в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток, существует различный порядок бухгалтерского учёта отложенных налоговых активов, рассчитанных в связи с реализацией основных средств с получением убытка, и отложенных налоговых активов, возникающих из перенесённых на будущее убытков. Для отражения отложенного налогового актива, сформированного в результате операции по реализации основного средства с получением убытка, используется счёт 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам», а для отражения отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам — счёт 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам».

8. Каким образом кредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее?

Кредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осу-

ществляющие дилерскую деятельность, формируют налогооблагаемую прибыль и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, с учётом всех доходов (расходов) (п. 11 ст. 280 части II НК РФ).

Кредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не осуществляющие дилерскую деятельность, которые в учётной политике для целей налогообложения определили порядок формирования налогооблагаемой прибыли по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совместно с иными доходами и расходами (кроме доходов и расходов от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг), определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее, по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, с учётом указанных иных доходов и расходов (п. 8 ст. 280 части II НК РФ).

9. Достаточно ли выполнения одного из условий пункта 3.2 Положения № 409-П при признании отложенных налоговых активов, возникающих из перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль?

Согласно пункту 3.2 Положения № 409-П отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

Для оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, может быть достаточно выполнения одного из следующих условий, перечисленных в пункте 3.2 Положения № 409-П, а именно:

- имеются ли у кредитной организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- прогнозирует ли кредитная организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном пе-

рию, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах.

При этом при формировании профессионального суждения о выполнении вышеперечисленных условий следует учитывать условие, упомянутое в пункте 3.2 Положения № 409-П, о существовании вероятности повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков.

В той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию (п. 3.2 Положения № 409-П).

10. В пунктах 3.1–3.5 Положения № 409-П введены понятия «вероятность получения налогооблагаемой прибыли» и «оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли». В связи с чем возникают вопросы:

1) по какой форме и в каком содержании должна быть проведена оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли;

2) вправе ли кредитная организация самостоятельно установить критерии существенности при принятии решения о признании отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива в зависимости от его величины?

Вероятность получения налогооблагаемой прибыли и оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль (п. 3.1 и 3.2 Положения № 409-П), являются предметом профессионального суждения, форма и содержание которого подлежат отражению во внутренних документах кредитной организации.

Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию кредитной организацией независимо от существенности его величины, а в соответствии с пунктом 2.1 Положения № 409-П — при возникновении вычитаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив подлежит признанию независимо от существенности его величины, а в соответствии с пунктом 3.1 Положения № 409-П — при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли кредитная организация в том числе анализирует условие существования достаточ-

ных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую она вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. В той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую она вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отложенный налоговый актив, возникающий из перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, подлежит признанию независимо от существенности его величины, а в соответствии с пунктом 3.2 Положения № 409-П — при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах. В той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую она вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

11. Просим пояснить, какая налоговая ставка по налогу на прибыль должна применяться, в случае если кредитная организация имеет обособленные подразделения в различных субъектах РФ.

Кредитные организации вправе самостоятельно, руководствуясь требованиями МСФО, определять особенности ведения бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в собственных стандартах экономического субъекта (п. 5.1 Положения № 409-П), в том числе в отношении применения фактически сложившейся ставки по налогу на прибыль согласно декларации по налогу на прибыль за соответствующий период, в случае если кредитная организация имеет обособленные подразделения в различных субъектах РФ и применяет по их местонахождению льготные ставки в соответствии с законодательством субъектов РФ.

12. Просим пояснить, как оценивать достаточность налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы (п. 3.1 Положения № 409-П).

Оценка достаточности налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы (п. 3.1 Положения № 409-П),

является предметом профессионального суждения и подлежит отражению во внутренних документах кредитной организации с учётом особенностей законодательства РФ о налогах и сборах. Например, кредитная организация, не являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг, в соответствии с пунктом 8 статьи 280 главы 25 части II НК РФ в налоговых целях учитывает доходы и расходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При оценке достаточности налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, кредитная организация, не являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг, должна отдельно оценивать достаточность налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, в отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, и ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

13. Возникает ли отложенный налоговый актив в отношении убытка по сделке уступки прав требования?

Пунктом 1.3 Положения № 409-П предусмотрено, что временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

Различия в порядке отражения убытка по сделке уступки прав требования для целей бухгалтерского учёта и для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль приводят к возникновению вычитаемых временных разниц и, как следствие, формированию отложенного налогового актива.

Отложенный налоговый актив подлежит признанию, если выполняются условия пункта 3.1 Положения № 409-П, в соответствии с которым отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, кредитная организация в том числе анализирует условие существования достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооб-

лагаемой прибыли, которую она вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. В той мере, в которой у кредитной организации отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую она вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отложенный налоговый актив, возникший в связи с убытком по сделке уступки прав требования, отражается на балансовом счёте 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».

14. Просьба пояснить, возникает ли вычитаемая временная разница в отношении объектов, по которым для целей бухгалтерского учёта формируются резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, а для налоговых целей — нет?

В соответствии с пунктом 1.3 Положения № 409-П временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

В случае если кредитная организация для целей бухгалтерского учёта формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, а для налоговых целей — нет, то вычитаемая временная разница, рассчитанная на основании данных ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, будет равна сумме сформированного для целей бухгалтерского учёта резерва на возможные потери.

15. Оказывает ли влияние на налоговую базу приобретённой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, ограничение, установленное абзацем 5 пункта 5 статьи 280 НК РФ (части II)?

Ограничение, предусмотренное абзацем 5 пункта 5 статьи 280 НК РФ (части II), для случаев, когда ценная бумага приобретена по стоимости ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг, оказывает влияние на налоговую базу приобретённой ценной бумаги. Если ценная бумага приобретена по стоимости ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг, то для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль следует использовать минимальную (максимальную) цену такой ценной бумаги.

16. В соответствии с пунктом 4.2 Положения № 409-П кредитная организация формирует ведомость расчёта отложенных налоговых обязательств и от-

ложенных налоговых активов. Следует ли кредитной организации включать в ведомость все балансовые счета, за исключением счетов по учёту капитала, или только те балансовые счета, которые приводят к возникновению временных разниц?

В ведомости расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формирование которой предусмотрено пунктом 4.2 Положения № 409-П, должна содержаться информация об остатках на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчётного периода, которые сравниваются с налоговой базой для определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Пунктом 5.1 Положения № 409-П предусмотрено, что при применении Положения № 409-П кредитные

организации руководствуются международными стандартами финансовой отчётности и разъяснениями МСФО, принимаемыми фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ, и определяют особенности ведения бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в собственных стандартах экономического субъекта.

В собственных стандартах экономического субъекта кредитные организации вправе определить активные (пассивные) балансовые счета, остатки на которых и налоговая база, учитываемая при расчёте налога на прибыль, всегда совпадают, что не приводит к возникновению временных разниц, и не включать их в ведомость расчёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов (например, счета по учёту денежных средств). ■

информация

Регулятор рекомендует заключать двусторонние соглашения

Банк России в письме от 08.05.14 № 86-Т «Об организации каналов межбанковского взаимодействия» для обеспечения бесперебойности оказания услуг по переводу денежных средств с использованием платёжных карт рекомендует кредитным организациям — участникам международных систем организовывать каналы межбанковского взаимодействия путём заключения двухсторонних соглашений с другими кредитными организациями. Это позволит осуществлять внутрироссийские операции по картам без использования операционных и платёжных клиринговых центров международных систем.

Кредитным организациям следует поддерживать указанные каналы межбанковского взаимодействия в состоянии готовности к использованию, обеспечивая правовые, организационные, технические, технологические и иные условия для их применения, а также осуществлять регулярное тестирование каналов межбанковского взаимодействия, говорится в письме.

По оценке президента ассоциации «Россия» Анатолия Аксакова, эти меры позволят снизить риски, связанные с проведением операций по международным картам. Несмотря на возможные дополнительные расходы, связанные с поддержанием каналов двустороннего обмена, банки будут развивать такие формы сотрудничества, поскольку это отвечает интересам клиентов.

«Эксперт РА»: в 2014 году ипотечный рынок вырастет

В 2013 году российский ипотечный рынок вырос на 32%, что лишь на четверть ниже темпов прироста годом ранее (43,5%), говорится в исследовании «Обзор рынка ипотечного кредитования по итогам 2013 года: новая надежда розницы», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА». Ипотека, по мнению аналитиков агентства, становится новым драйвером розницы, поскольку снижение маржинальности необеспеченного кредитования, высокое качество ипотечного портфеля и активный рост жилищного строительства привлекают на данный рынок всё больше банков.

Согласно исследованию, совокупный ипотечный портфель на 01.01.14 достиг 2,65 трлн руб., а объём ипотечного кредитования на конец 2013 года составил 1,35 трлн руб., показав темп прироста 32%, что лишь на четверть ниже темпов прироста годом ранее (43,5%). Позитивно, по оценке экспертов, на темпах роста ипотечного кредитования отразилось заметное снижение ставок, наблюдавшееся во втором полугодии 2013 года. Помимо этого, множество игроков заметно упростили условия кредитования, в том числе снизили требования по первоначальному взносу.

«В отличие от необеспеченной розницы ипотека фактически не затронута регулятивными новациями в части резервов и расчёта достаточности капитала. Более того, ипотечный портфель демонстрирует

стабильно высокое качество: просроченная задолженность снижается с середины 2010 года (3,7%) и к началу 2014-го составляет только 1,5% портфеля, — говорит директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Станислав Волков. — Для сравнения: без учёта ипотеки доля просрочки в розничном кредитовании выросла в 2013 году с 4,7 до 5,5%, и по мере замедления рынка данный показатель будет только расти». Перспективы кредитования бизнеса омрачаются стагнацией экономики, а также недостаточно продуманной налоговой политикой в отношении небольших предприятий. С другой стороны, темпы жилищного строительства устойчиво растут, при этом всё больше заёмщиков готовы брать ипотеку уже на этапе возведения жилья.

По прогнозу агентства, в случае реализации базового прогноза в 2014 году темпы роста ипотечного кредитования снизятся до 22–25%, а портфель кредитов вырастет на 30–35% (до 3,6 трлн руб.) против всего 25% в необеспеченной рознице. Базовый прогноз предполагает незначительный рост реального ВВП (на 0,5–1%), инфляцию 6–6,5%, отсутствие значимых потрясений в финансовом секторе и сохранение процентных ставок по ипотечным кредитам на текущем уровне. В случае нулевого или даже отрицательного роста ВВП (до –0,5%) и значительного оттока капитала (свыше 90 млрд долл.) в 2014 году, по оценке экспертов, ипотечный рынок сможет прибавить не более 15%.

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.rbu.ru**



Подписные индексы по каталогам:

71540

«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