

А&Б

9'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Указание ЦБ РФ № 2332-У:
очередные изменения
от регулятора

С. 10

Уступка прав требования
банком: семь раз подумай,
а потом продай

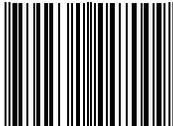
С. 27

Формирование основ методики
оценки и идентификации
существенных рисков

С. 52



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



1 5009 >

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**на Ваших
iPad & iPhone**



www.pbu.ru



Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

**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».

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

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 11.08.15.

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

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;

11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2015

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА 2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА
Показатель финансового рычага: особенности расчёта 5

Надежда АРТЕМЬЕВА
Указание ЦБ РФ № 2332-У: очередные изменения от регулятора 10

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Средства на счетах. Специальные счета

1. Избирательный фонд 24

2. Избирательный залог 26

КРЕДИТОВАНИЕ

Сергей ФОВЕЦОВ
Уступка прав требования банком: семь раз подумай, а потом продай 27

НАЛОГИ

Елена СИТНИКОВА
Как оспаривать кадастровую стоимость. Обзор судебной практики
по налоговым спорам 34

Елена СОКОЛОВА
Расходы на программное обеспечение — распределять или учитывать
единовременно? 39

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 43

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ, Илья КОГАН
Актуальность СМК в банковской сфере 46

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ
Формирование основ методики оценки и идентификации существенных
рисков 52

МНЕНИЕ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ
Экономическая конфликтология 57

Уважаемый подписчик!

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

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

сентябрь 2015

Особенности порядка регистрации выпусков акций

Банком России принято Указание от 18.05.15 № 3635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И „О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации“».

Определены особенности порядка регистрации выпусков обыкновенных акций, размещаемых кредитной организацией путём мены требований её кредиторов по субординированным кредитам, а также выпусков облигаций, оплачиваемых ОФЗ. Изменения в Инструкцию Банка России от 27.12.13 № 148-И подготовлены в связи с принятием федеральных законов от 22.12.14 № 432-ФЗ и от 29.12.14 № 451-ФЗ. Установлен, в частности, порядок определения суммы требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам для целей мены или конвертации в обыкновенные акции. Также установлен перечень документов, дополнительно представляемых в регистрирующий орган для государственной регистрации выпуска (отчёта об итогах выпуска) обыкновенных акций, размещаемых путём мены требований по субординированным кредитам (депозитам, займам) и финансовым санкциям, а также при государственной регистрации отчёта об итогах выпуска облигаций, оплаченных в установленных случаях облигациями федерального займа.

Приведена форма таблицы для представления сведений о выпущенных кредитной организацией — эмитентом ценных бумагах, конвертируемых в акции, а также о заключённых кредитной организацией — эмитентом договорах кредита (депозита, займа), условия которых содержат возможность мены требований по таким договорам на акции кредитной организации — эмитента. Зарегистрировано Минюстом России 28 июля 2015 года. Регистрационный № 38242.

Порядок выполнения резервных требований

ЦБ РФ принято Указание от 01.06.15 № 3654-У «О внесении изменений в По-

ложение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».

Внесены уточнения в порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований.

Изменениями, внесёнными в Положение Банка России от 07.08.09 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», в частности, установлено, что обязательные резервные требования — это норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов, устанавливаемые советом директоров Банка России и публикуемые в «Вестнике Банка России».

Норматив обязательных резервов — размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам кредитной организации в валюте РФ и в иностранной валюте, состав которых определён Положением № 342-П.

Коэффициент усреднения представляет собой числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый для расчёта усреднённой величины обязательных резервов.

Уточняющие изменения внесены в числе прочего в положения, регламентирующие состав резервируемых обязательств, порядок составления и представления расчёта, порядок регулирования размера обязательных резервов.

Указание применяется, начиная с расчёта размера обязательных резервов кредитной организации, составленного за отчётный период с 1 августа по 1 сентября 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 16 июля 2015 года. Регистрационный № 38031.

Особенности процедуры эмиссии акций банка

Банком России принято Указание от 16.06.15 № 3681-У «Об особенностях процедуры эмиссии акций банка при осуществлении государственной корпорацией „Агентство по страхованию вкладов“ мер по предупреждению банкротства банка».

Решение о размещении акций банка при осуществлении АСВ мер по предупреждению банкротства принимается временной администрацией по управлению банком.

Установлены особенности процедуры эмиссии акций банка при осуществлении государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» мер по предупреждению банкротства.

Выпуски (дополнительные выпуски) акций и отчёты об итогах выпусков акций банка в случае, если такие выпуски осуществляются в соответствии с утверждённым Банком России планом участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, подлежат государственной регистрации в Банке России в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 27.12.13 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», с учётом определённых указанием особенностей.

Решение о выпуске (дополнительном выпуске) акций и отчёт об итогах выпуска ценных бумаг, представляемые для государственной регистрации выпуска и отчёта об итогах выпуска акций банка, утверждаются временной администрацией по управлению банком.

Определены особенности регистрации выпуска акций банка при уменьшении уставного капитала, а также регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций при увеличении уставного капитала. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 21 июля 2015 года. Регистрационный № 38096.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам

ЦБ РФ принято Указание от 18.06.15 № 3683-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Уточнены требования к формированию резервов на возможные потери по ссудам. Так, с двух до трёх лет увеличен срок, в течение которого банк вправе не увеличивать размер сформированного резерва по ссудам, если финансовое положение или качество обслуживания

долга (обеспечения по ссуде) ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

Также до трёх лет увеличен срок, в течение которого кредитная организация вправе не исключать из портфеля однородных ссуд ссуды заёмщиков в случае возникновения аналогичной ситуации.

Кроме того, в частности, к обеспечению по ссуде I категории качества отнесены поручительства (гарантии) юрлиц, исполнение обязательств по которым прямо либо через третье лицо обеспечено гарантией РФ.

Зарегистрировано Минюстом России 13 июля 2015 года. Регистрационный № 37996.

Внесены изменения в Инструкцию № 139-И

Банком России принято Указание от 18.06.15 № 3684-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И „Об обязательных нормативах банков“».

Внесены изменения в Инструкцию Банка России № 139-И. В частности, в расчёты нормативов достаточности капитала включены дополнительные коды, некоторые положения изложены в новой редакции, кроме того, отдельные изменения внесены в приложение 1 «Перечень расшифровок кодов, используемых при расчёте обязательных нормативов».

Зарегистрировано Минюстом России 16 июля 2015 года. Регистрационный № 38029.

План счетов дополнен новыми счетами

ЦБ РФ принято Указание от 22.06.15 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“».

План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополнен новыми балансовыми счетами. Вводятся, в частности, счета 40823 «Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные», 40824 «Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества», 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания» для учёта акций, паёв, передан-

ных контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Скорректированы наименования некоторых счетов, в том числе 40705, 916, 917. Уточнён порядок отражения на счетах бухучёта процентных доходов по долговым обязательствам.

Перевод денежных средств участников БЭСП

Банком России принято Указание от 07.07.15 № 3713-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 января 2010 года № 2390-У „О порядке перевода неиспользованных остатков денежных средств на счетах управлений Федерального казначейства“».

Уточнён перечень счетов, с которых предусмотрен ежедневный перевод подразделениями Банка России неиспользованных остатков денежных средств участников БЭСП.

Перечень счетов, с которых предусмотрен ежедневный перевод неиспользованных остатков денежных средств через систему БЭСП, счетами МОУ Федерального казначейства, открытых на балансовых счетах 40401 «Пенсионный фонд Российской Федерации», 40402 «Фонд социального страхования Российской Федерации», 40403 «Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

Определён отличительный признак «1» в четырнадцатом разряде номера лицевого счёта при переводе подразделениями Банка России неиспользованного остатка денежных средств со счетов управлений Федерального казначейства, открытых на балансовом счёте 40302 «Средства, поступающие во временное распоряжение». Зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2015 года. Регистрационный № 38289.

Дополнена отчётность кредитных организаций

ЦБ РФ принято Указание от 07.07.15 № 3714-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

Отчётность кредитных организаций дополнена новой формой 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

Отчёт составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в целом по организации с месячной периодичностью по всем действовавшим в течение отчётного месяца договорам на предоставление ссуд, заключённым с заёмщиками.

Помимо этого внесены уточнения в некоторые формы отчётности, в том числе 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“»).

Меры по повышению капитализации банков

Решением совета директоров госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 16.06.15 (протокол № 8, раздел I) утверждены «Изменения в Порядок и условия размещения имущества государственной корпорации „Агентство по страхованию вкладов“ в субординированные обязательства и привилегированные акции банков».

Установлены особенности осуществления мер по повышению капитализации региональных банков. Меры по повышению капитализации осуществляются через банк, находящийся под прямым контролем Агентства по страхованию вкладов, путём увеличения его собственных средств за счёт оплаты агентством облигациями федерального займа привилегированных акций банка и последующего их размещения в субординированные обязательства региональных банков.

Соответствующие меры принимаются в отношении банков, которые по состоянию на 1 мая 2015 года соответствуют установленным требованиям (в том числе — размер собственных средств более 5 млрд руб., отсутствует запрет на привлечение во вклады средств физлиц). Из каждого субъекта РФ может быть выбран только один банк, имеющий наибольший размер собственных средств. Перечень таких банков составляется агентством на основании информации Банка России.

Письма Банка России

Банк России выпустил письмо от 17.06.15 № 04-41-2/5159, в котором обратил внимание на нарушения, связанные с неот-

ражением на балансах кредитных организаций привлечённых вкладов физических лиц.

Территориальным учреждениям ЦБ РФ, департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России рекомендовано учитывать эти нарушения при проведении оценки качества систем внутреннего контроля кредитных организаций.

Банк России напомнил также о возможности введения в отношении таких организаций на срок до шести месяцев следующих ограничений: на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок), на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Кроме того, контролирующие органы также вправе принять решение о применении в установленном порядке вместо указанных мер запрета на проведение соответствующих банковских операций.

Банком России выпущено письмо от 19.06.15 № 29-4-8/4230, в котором разъяснено использование символов формы отчётности 0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте».

Сообщается, например, что операции по выдаче наличных денег со счёта организации для осуществления выплат сотрудникам по договорам займов отражаются по символу 42 «Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера». Кроме того, операции по выдаче наличных денег с банковского счёта физического лица, поступивших на указанный счёт в безналичном порядке в рамках заключённого с кредитной организацией кредитного договора, предпочтительнее отражать по символу 54 «Выдачи займов и кредитов».

ЦБ РФ выпущено письмо от 23.06.15 № 012-33-6/5304 «О применении главы 10 Положения № 415-П», в котором регулятор разъяснил некоторые вопросы, касающиеся проведения оценки финансового положения владельцев (контролёров) кредитных организаций.

Речь идёт о юридических лицах, владеющих более чем 10% акций (долей) кредитной организации, и юридических лицах,

осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников). Сообщается, что при проведении оценки их финансового положения в 2015 году (на основании бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2014 год) необходимо учитывать, в частности, следующее.

Если требование к соотношению величины чистых активов (собственных средств) и финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций по состоянию на 31.12.14 не выполняется, но при этом отсутствует обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или ликвидации, то предписание об устранении нарушений в части неудовлетворительного финансового положения или об уменьшении участия владельца в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10% её акций (долей), либо о совершении сделки, направленной на прекращение контроля в отношении владельца акций (долей) кредитной организации, такому юридическому лицу не направляется.

Указанная мера применяется, если несоответствие чистых активов (собственных средств) и финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций сохраняется по итогам следующего финансового года.

ЦБ РФ выпущено письмо от 06.07.15 № 012-33-2/5699, в котором сообщены КБК и реквизиты платёжного документа для уплаты госпошлин, штрафов и иных денежных взысканий, администрируемых департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Приведены КБК для перечисления госпошлин, уплачиваемых, в частности, за государственную регистрацию кредитной организации, в случаях, когда документы представляются в центральный аппарат ЦБ РФ, за государственную регистрацию (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и совершение других аналогичных юридически значимых действий, а также для уплаты денежных взысканий (штрафов) в соответствии с КоАП РФ.

Банком России выпущено письмо от 17.07.15 № 04-41-4/6133 «О представлении отчётности по форме 0409122», в котором отмечается, что в связи с переносом планируемого срока внедрения пока-

зателя краткосрочной ликвидности ответственность за непредставление отчётности по форме 0409122 применяться не будет.

Сообщается, что в связи с переносом планируемого срока внедрения показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) в качестве обязательного норматива на 1 октября 2015 года и продлением периода представления банками отчётности о расчёте ПКЛ в целях мониторинга до указанной даты Банк России считает возможным не применять меры, предусмотренные статьёй 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении банков, не представивших отчётность по форме 0409122 «Расчёт показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)», начиная с отчётности по состоянию на 1 августа 2015 года и заканчивая отчётностью по состоянию на 1 октября 2015 года включительно, в случае если обязанность по представлению указанной отчётности у банка возникла после 1 января 2015 года.

ЦБ РФ выпущено письмо от 20.07.15 № 016-41-2/6203 «О представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) по форме отчётности 0409126».

Разъяснён порядок расчёта данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов, выданных в 2015 году физическим лицам на приобретение российских автомобилей, по которым предоставлены субсидии, по форме отчётности 0409126.

Данные по договорам потребительского кредита, индивидуальные условия которых предусматривают выдачу кредита в период с 1 апреля по 31 декабря 2015 года включительно на приобретение автомобилей в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы РФ «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности» и по которым из федерального бюджета предоставляются субсидии на возмещение выпадающих доходов, используются для расчёта значений, указанных в графах 3 и 4 по строке 1.1 категории «Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства».

Показатель финансового рычага: особенности расчёта¹

Риск по операциям с ПФИ

В разделе по риску по операциям ПФИ отражаются компоненты расчёта риска по заключённым на биржевом и внебиржевом рынках договорам, являющимся ПФИ, включая договоры, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива.

Согласно пункту 2.1.1 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определённым в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающими обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учёта по которым определён Положением Банка России от 04.07.11 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов».

По строке 4 отражаются данные по текущему кредитному риску по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи).

Текущий кредитный риск по ПФИ равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство (разница между остатками на балансовых счетах 52601 и 52602 с учётом требований²).

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 8 за 2015 г.

² При отражении текущего кредитного риска по ПФИ не учитываются суммы обеспечения по ПФИ, поименованного в пункте 6.1 Положения Банка России от 04.07.11 № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов», а также суммы прочих безвозвратных платежей и уплаченной вариационной маржи. Полученная вариационная маржа принимается в уменьшение текущего кредитного риска по ПФИ, включённому в соглашение о неттинге по ПФИ, если одновременно выполняются следующие критерии:

- отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу, лицом, осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 07.02.11 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», качество управления которого оценено Банком

Текущий кредитный риск по ПФИ, не включённым в соглашение о неттинге по ПФИ, равен величине справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив (балансовый счёт 52601 с учётом требований²). По проданным опционам, не включённым в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск не рассчитывается.

По строке 5 раскрывается потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ.

Потенциальный кредитный риск по ПФИ определяется путём умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты, дифференцированные в зависимости от вида базисного (базового) актива и срока, оставшегося от отчётной даты до даты валютирования.

Коэффициенты изложены в пункте 6.2.4.1 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» Указания ЦБ РФ № 2332-У. В соответствии с этим пунктом коэффициенты равны (см. таблицу).

Срок до даты валютирования	Процентные сделки, %	Золотовалютные сделки, %	Сделки с долевыми ценными бумагами, %	Сделки с драгоценными металлами (кроме золота), %	Прочие товарные сделки, %
Менее 1 года	0,0	1,0	6,0	7,0	10,0
От 1 до 5 лет	0,5	5,0	8,0	7,0	12,0
Свыше 5 лет	1,5	7,5	10,0	8,0	15,0

При этом стоит иметь в виду, что к валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для золотовалютных сделок. Для сделок, предусматривающих несколько обменов базисными (базовыми) акти-

России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием Банка России от 03.12.12 № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента», информация о котором размещается на официальном сайте Банка России и публикуется в «Вестнике Банка России» (далее — квалифицированный центральный контрагент), а также лицом, признанным квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции;

- в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объёме;

- вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчётов.

вами, объём потенциальных потерь увеличивается кратно количеству оставшихся обменов базисными (базовыми) активами.

В Порядке составления и представления отчётности по форме 0409813 регулятор отмечает, что величина потенциального риска не определяется для проданных опционов, а также процентных свопов (за исключением валютно-процентных свопов), предусматривающих обязанность каждой из сторон выплачивать другой стороне суммы денежных средств в единой валюте, рассчитанные исходя из двух различных плавающих процентных ставок, начисляемых на сумму базисного (базового) актива.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определённые даты, за срок до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

К кредитным ПФИ, под которыми в целях настоящего отчёта понимаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или которые признаются таковыми в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, предусматривающими обязанность сторон или стороны договора периодически или одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости 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), применяется коэффициент 5%, если базисный (базовый) актив удовлетворяет одному из следующих критериев (далее — квалификационные критерии):

- является долговой ценной бумагой, выпущенной международным банком развития или органом исполнительной власти любого уровня;
- является долговой ценной бумагой, имеющей текущие рейтинги долгосрочной кредитоспособности инвестиционного уровня, присвоенные минимум двумя из следующих международных рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service (под рейтингом долгосрочной кредитоспособности инвестиционного уровня понимается рейтинг не ниже BBB по шкале Standard & Poor's или Fitch Ratings и Baa по шкале Moody's Investors Service).

К кредитным ПФИ, базисный (базовый) актив которых не удовлетворяет квалификационным критериям, применяется коэффициент 10%.

К кредитным ПФИ с несколькими базисными (базовыми) активами применяется коэффициент 5% только в случае, когда все базисные (базовые) активы удовлетворяют квалификационным критериям. В ином случае применяется коэффициент 10%.

К сделкам с базисными (базовыми) активами, не указанными выше, применяются коэффициенты для прочих товарных сделок.

Для целей настоящего отчёта под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость ПФИ,

по которой он отражён на соответствующих внебалансовых счетах на дату заключения договора. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Под номинальной контрактной стоимостью расчётных валютных форвардов и расчётных ПФИ, в которых суммы требований и обязательств сторон сделки эквивалентны сумме денежных потоков, понимается нетто-величина денежных потоков, подлежащая получению в каждую дату валютирования в каждой валюте.

Номинальная контрактная стоимость прочих расчётных ПФИ определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного (базового) актива.

Величина потенциального риска по ПФИ определяется по формуле:

$$V_{ПРк} = 0,4 \times V_{ПРб} + 0,6 \times k \times V_{ПРб},$$

где $V_{ПРк}$ — величина потенциального риска по ПФИ, включённому в соглашение о неттинге по ПФИ; $V_{ПРб}$ — величина потенциального риска по тем же самым инструментам без учёта соглашения о неттинге по ПФИ; k — коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включённому в соглашение о неттинге по ПФИ ($Ц_{Зв}$), и стоимости замещения по ПФИ, включённому в соглашение о неттинге по ПФИ без учёта этого соглашения ($ЦЗ$):

$$k = Ц_{Зв} / ЦЗ.$$

Полученная вариационная маржа не принимается в уменьшение потенциального риска и не включается в расчёт величин $Ц_{Зв}$ и $ЦЗ$.

Необходимо обратить внимание, что в случае если величина $Ц_{Зв}$ меньше нуля, то коэффициент k признаётся равным нулю.

По строке 6 должны отражаться поправки на размер номинальной суммы представленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учёта. Однако в самой таблице Банк России отмечает, что в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта данная поправка неприменима.

По строке 7 раскрывается уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях. Вариационная маржа должна удовлетворять ряду критериев, которые перечислены в пункте 6.2.3.2 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» Указания ЦБ РФ № 2332-У:

- отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу лицом, осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 07.02.11 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», качество управления которого оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием Банка России от 03.12.12 № 2919-У «Об

оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента», информация о котором размещается на официальном сайте Банка России и публикуется в «Вестнике Банка России» (далее — квалифицированный центральный контрагент), а также лицом, признанным квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции;

- в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объёме;
- вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчётов.

По строке 8 отражается поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов. В данном случае подразумеваются требования банка к квалифицированному центральному контрагенту, возникшие в рамках осуществления брокерской деятельности по заключению договоров, являющихся ПФИ, в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ, если в соответствии с заключёнными договорами с клиентами банк не имеет перед ними обязательств по возмещению ущерба в случае банкротства такого центрального контрагента.

По строке 9 показывают также поправки для учёта кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ. Поправка рассчитывается как совокупная сумма денежных обязательств банка, выпустившего кредитные ПФИ, в отношении базисных (базовых) активов данных кредитных ПФИ (далее — проданная кредитная защита) за вычетом изменения справедливой стоимости данных кредитных ПФИ, которое приводит к их уменьшению по состоянию на отчётную дату по сравнению с состоянием на дату предыдущей оценки (часть дебетового оборота по балансовым счетам 70613 и (или) 70614 формы отчётности 0409101), и принимается в расчёт основного капитала в соответствии с пунктами 2.1.7 или 2.2.8 Положения Банка России № 395-П.

По строке 10 отражаются уменьшающие поправки в части выпущенных кредитных ПФИ. По этой строке отражается сумма проданной кредитной защиты в части выпущенных кредитных ПФИ.

В соответствии с пунктом 6.2.8.1 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» Указания ЦБ РФ № 2332-У сумма проданной кредитной защиты может быть уменьшена на сумму купленной банком кредитной защиты в отношении долговых обязательств того же лица, что и базисные (базовые) активы выпущенных кредитных ПФИ, при одновременном выполнении следующих условий:

- очерёдность исполнения обязательства, являющегося базисным (базовым) активом купленного банком кредитного ПФИ, ниже или равна очерёдности

исполнения обязательства, являющегося базисным (базовым) активом проданного банком кредитного ПФИ;

- оставшийся срок до погашения купленной кредитной защиты равен или больше оставшегося срока до погашения проданной кредитной защиты.

По кредитным ПФИ, для которых сумма величины, определённой в соответствии с подпунктом 6.2.8.1, и величины вычета, определённого в подпункте 6.2.7, меньше величины потенциального кредитного риска по данным кредитным ПФИ, включённого в значение по строке 5 «Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ», сумма проданной кредитной защиты может быть дополнительно уменьшена на разницу данных величин.

По строке 11 указывается общая величина риска по ПФИ с учётом поправок. Она получается путём суммирования строк 4, 5 и 9 и за вычетом строк 7, 8 и 10.

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

По строке 12 раскрываются требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учёта неттинга). Требования отражаются за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П, следующие активы по операциям кредитования ценными бумагами:

- требования к контрагенту по возврату денежных средств, определяемые на основании данных балансовых счетов (их части) 322(А), 323(А), 324(А), 32902, 45410, 45510, 45709, 458(А), 460(А)–473(А);
- стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требования по возврату ценных бумаг), определяемая на основании данных счетов (их части) 322(А), 323(А), 324(А), 460(А)–473(А), 458(А), 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618, 50718, (50621–50620), (50721–50720), 91419.

Стоит отметить, что стоимость полученных от контрагента ценных бумаг по строке не отражается, как и сделки по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами по договорам, заключённым в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, когда банк, не являясь стороной сделки, гарантирует одной из сторон сделки её исполнение другой стороной только в части превышения обязательств второй стороны над требованиями первой стороны.

По строке 13 отражаются поправки на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами. Таким образом, по строке отражается общая сумма подлежащих неттингу величин, рассчитанных по каждому договору. Под подлежащей неттингу величиной в целях отчёта понимается общая сумма обязательств по

возврату денежных средств, на которую подлежит уменьшению общая сумма требований по возврату денежных средств тому же контрагенту при осуществлении расчётов по сделкам кредитования ценными бумагами в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, без учёта сформированных резервов и стоимости ценных бумаг, приобретаемых и (или) передаваемых по данным сделкам.

В случае если на отчётную дату по отдельному соглашению о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами общая сумма обязательств по возврату денежных средств превышает общую сумму требований по возврату денежных средств, в отчёт включается общая сумма требований.

По строке 14 раскрывается величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами. Величина определяется без учёта величины сформированных резервов в следующем порядке:

- по сделкам, совершённым в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, — в разрезе каждого соглашения по формуле:

$$E^* = \max \{0, [\sum E_i - \sum C_i]\},$$

где $\sum E_i$ — сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг); $\sum C_i$ — сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг;

- по сделкам, совершённым вне рамок соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, — в разрезе каждой i -й сделки по формуле:

$$E_i^* = \max \{0, [E_i - C_i]\},$$

где E_i — требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг); C_i — обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.

Кредитный риск на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 385-П, определяется с учётом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

По строке 15 раскрывается величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами. Величина риска рассчитывается по договорам, заключённым в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, когда банк, не являясь стороной сделки, гарантирует одной из сторон сделки её исполнение другой стороной только в части превышения обязательств второй стороны над требованиями первой стороны.

Регулятор чётко прописывает, что гарантийные операции кредитования ценными бумагами не отражаются по строкам 17 и 18.

По строке 16 отражаются требования по операциям кредитования ценными бумагами с учётом поправок. Значение получается путём суммирования строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13.

Риск по условным обязательствам кредитного характера

По строке 17 показывается номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ). Значение КРВ рассчитывается на основании приложения 2 Инструкции Банка России № 139-И.

Согласно пункту 2 приложения 2 Инструкции Банка России № 139-И для определения величины кредитного риска номинальная величина обязательств по каждому условному обязательству кредитного характера приводится к кредитному эквиваленту путём умножения на следующие коэффициенты:

- по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском — 1,0;
- по условным обязательствам кредитного характера со средним риском — 0,5;
- по условным обязательствам кредитного характера с низким риском — 0,2;
- по условным обязательствам кредитного характера без риска — 0.

К условным обязательствам кредитного характера с высоким риском относятся:

- банковские гарантии и поручительства, выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с момента выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на момент выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства), или с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием;
- гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счёте чекодателя;
- вексельные поручительства (аваль). В расчёт принимается вексельная сумма (часть вексельной суммы), авалированная банком;
- выставленные или подтверждённые банком непокрытые и покрытые за счёт выданной в пользу клиента кредитной линии безотзывные аккредитивы;
- индоссамент векселей;
- акцепты расчётных документов клиента, если договор между плательщиком и обслуживающим его банком предусматривает возможность овердрафта по счёту плательщика;
- обязательства банка в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником требования,

ранее уступленного банком финансовому агенту (новому кредитору);

- другие условные обязательства кредитного характера с высоким риском.

К условным обязательствам кредитного характера со средним риском относятся:

- выставленные или подтвержденные банком отзывные непокрытые аккредитивы;
- выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые за счёт средств клиента аккредитивы в случае, если сумма средств плательщика, депонированная на отдельном счёте, меньше суммы аккредитива;
- выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые за счёт средств клиента аккредитивы в части суммы аккредитива, не покрытой клиентом или банком-эмитентом;
- обязательства осуществить иные, не подлежащие отмене операции, которые ведут к возникновению кредитного риска, со сроком действия более 365 или 366 календарных дней;
- обязательства выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из выполнения банком функции андеррайтера в отношении корпоративных ценных бумаг. В расчёт величины кредитного риска включается общая стоимость неразмещённых ценных бумаг, определённая как произведение количества неразмещённых ценных бумаг на цену выкупа, установленную в договоре;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых не предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок, со сроком действия более 365 или 366 календарных дней;
- другие условные обязательства кредитного характера со средним риском.

К условным обязательствам кредитного характера с низким риском относятся:

- выставленные или подтвержденные документарные (товарные) аккредитивы с передачей на каждой стадии платёжной операции товарных документов, служащих залогом;
- выставленные банком отзывные покрытые за счёт средств клиента аккредитивы в случае, если сумма средств плательщика, депонированная на отдельном счёте, равна сумме аккредитива;
- выставленные банком безотзывные покрытые в полной сумме за счёт средств клиента и не перечисленные в исполняющий банк аккредитивы (в том числе в случае совмещения функций банка-эмитента с функциями исполняющего банка);
- выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые в полной сумме за счёт средств клиента и перечисленные в исполняющий банк аккредитивы;

- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых не предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок, со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней;
- обязательство осуществить иные, не подлежащие отмене операции, которые ведут к возникновению кредитного риска, со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней, а также другие условные обязательства кредитного характера с низким риском.

К условным обязательствам кредитного характера без риска относятся:

- обязательства осуществить намеченные подтвержденные операции (сделки), которые могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления;
- безоборотные и препоручительные индоссаменты векселей;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок, а также другие условные обязательства кредитного характера без риска.

По строке 18 отражаются поправки в части применения коэффициента кредитного эквивалента. Значение поправки получается путём разности значений по строкам 17 «Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)» и 6 «Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера».

По строке 19 показывается величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учётом поправок. Значение получается путём разницы строк 18 и 17. Однако строка 18 рассчитывается путём разницы строк 17 и 6. В результате значение строки 19 будет равно значению строки 6³.

По строке 20 указывается основной капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

Рассчитав итоговые значения всех величин, мы можем выйти на значение строки 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага», которое будет равно сумме строк 3, 11, 16 и 19.

Показатель финансового рычага показывается по строке 22 и получается путём отношения значения основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском. ■

³ Строка 19 = строка 17 – строка 18 = строка 17 – строка 17 + строка 6 = строка 6.

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

Указание ЦБ РФ № 2332-У: очередные изменения от регулятора

Прошло немного времени с момента внесения изменений в Указание ЦБ РФ от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»¹, как регулятор вносит очередные изменения.

Часть изменений связана со сроками представления форм отчётности в Банк России, часть — с появлением таких новых форм, как:

- форма отчётности 0409706 «Сведения об объёмах внебиржевых сделок»;
- форма отчётности 0409707 «Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами»;

- форма отчётности 0409708 «Сведения о работах кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или осуществляющих клиринговую деятельность и (или) функции центрального контрагента»;
- форма отчётности 0409709 «Сведения о коллективном клиринговом обеспечении»;
- форма отчётности 0409710 «Сведения об индивидуальном клиринговом обеспечении и ином обеспечении участника клиринга».

Рассмотрим подробнее изменения, вносимые регулятором.

Форма 0409202 «Отчёт о наличном денежном обороте»

Указанная форма теперь не подписывается главным бухгалтером. Подпись ставит руководитель и исполнитель.

Форма 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (см. табл. 1)

Таблица 1

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
Пункт 22.1, строка «Графы 3, 8»	20309 + 30411 – 30413 + 405 + 40601 + 40602 + 40603 + 407 + 40819 + 40821 + 40903 + 41401 + 41501 + 41601 + 41701 + 41801 + 41901 + 42001 + 42101 + 42201 + 43101 + 43201 + 43301 + 43401 + 43501 + 43601 + 43701 + 43801 + 43901	20309 + 30411 – 30413 + 405 + 40601 + 40602 + 40603 + 407 + 40819 + 40821 + 40822 + 40903 + 41401 + 41501 + 41601 + 41701 + 41801 + 41901 + 42001 + 42101 + 42201 + 43101 + 43201 + 43301 + 43401 + 43501 + 43601 + 43701 + 43801 + 43901

Форма 0409302 «Сведения о размещённых и привлечённых средствах» (см. табл. 2)

Таблица 2

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
Пункт 3.3, строка 1.5 «Графа 2»	405, 406	405, 406, 40821

Форма 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях»

В форме произошли небольшие изменения.

Так, в подразделах 1А и 1П по графе 6 слово «капитал» было заменено на «уставный капитал».

Наименования ряда строк были отредактированы (см. табл. 3).

Таблица 3

№ строки	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
1А9	Участие (акции, паи) в капитале нерезидентов	Участие (акции, доли , паи) в уставном капитале нерезидентов

Окончание табл. 3 см. на с. 11

¹ См. статью Н. Артемьевой «Изменения в Указание Банка России № 2332-У» в «Б&Б» № 4–6 за 2015 г.

№ строки	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
1П8	Участие (акции, паи) нерезидентов в капитале отчитывающегося банка	Участие (акции, пай ; доли) нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка
1П8.1	В форме обыкновенных акций, долей, паёв и прочего участия (кроме привилегированных акций)	В форме обыкновенных акций, долей паёв и прочего участия (кроме привилегированных акций)
2А1	Участие в капитале нерезидентов в форме обыкновенных акций, долей, паёв и прочего участия (кроме привилегированных акций)	Участие в уставном капитале нерезидентов в форме обыкновенных акций, долей, паёв и прочего участия (кроме привилегированных акций)
2А2	Участие в капитале нерезидентов в форме привилегированных акций	Участие в уставном капитале нерезидентов в форме привилегированных акций
2А30	Часть нераспределённой прибыли (убытка) отчётного периода, соответствующая доле участия отчитывающегося банка в капитале нерезидентов	Часть нераспределённой прибыли (убытка) отчётного периода, соответствующая доле участия отчитывающегося банка в уставном капитале нерезидентов
2П1	Участие нерезидентов в капитале отчитывающегося банка в форме обыкновенных акций, долей, паёв и прочего участия (кроме привилегированных акций)	Участие нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка в форме обыкновенных акций, долей; паёв и прочего участия (кроме привилегированных акций)
2П2	Участие нерезидентов в капитале отчитывающегося банка в форме привилегированных акций	Участие нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка в форме привилегированных акций
2П30	Часть нераспределённой прибыли (убытка) отчётного периода, соответствующая доле участия нерезидентов в капитале отчитывающегося банка	Часть нераспределённой прибыли (убытка) отчётного периода, соответствующая доле участия нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка

Также изменения произошли в порядке составления формы (см. табл. 4).

Таблица 4

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
I.5	Вопросы к Банку России. В случае возникновения вопросов по порядку заполнения и представления разделов 1–3 Отчёта следует обращаться в Банк России по телефонам: (495) 771-44-73, (495) 771-46-08, по факсу (495) 771-44-60, по адресам электронной почты: tns1@cbr.ru, moi@cbr.ru; по разделу 4 Отчёта — по телефону (495) 771-99-99 доб. 1-71-47, по адресу электронной почты: aja@cbr.ru	Вопросы к Банку России. В случае возникновения вопросов по порядку заполнения и представления разделов 1–3 Отчёта следует обращаться в Банк России по телефонам: (495) 771-44-73, (495) 771-46-08, по факсу (495) 771-44-60, по адресам электронной почты: tns1@cbr.ru, moi@cbr.ru; по разделу 4 Отчёта — по телефону (495) 771-99-99 доб. 1-71-47-1-53-86 , по адресу электронной почты: aja@cbr.ru sua 1@cbr.ru
I.6	Структура Отчёта. Отчёт состоит из четырёх разделов. В разделе 1 отражается движение иностранных активов и пассивов отчитывающегося банка в отчётном периоде (за исключением требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам, учитываемым в разделе 4), а также отражаются проценты, начисленные в отчётном периоде, и доходы по участию в капитале, объявленные в отчётном периоде. В разделе 2 даётся расшифровка показателей раздела 1 в части движения иностранных активов и пассивов отчитывающегося банка при наличии между ним и нерезидентами отношений прямого инвестирования. В разделе 3 даётся расшифровка показателей раздела 1 в части осуществляемых с нерезидентами операций с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг. В разделе 4 отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам (за исключением требований и обязательств по неисполненным контрактам, указанным в подпункте IV.5. 14 пункта IV.5 настоящей Порядка) в разбивке по инструментам, по отдельным видам валют и по видам резидентов	Структура Отчёта. Отчёт состоит из четырёх разделов. В разделе 1 отражается движение иностранных активов и пассивов отчитывающегося банка в отчётном периоде (за исключением требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам, учитываемым в разделе 4), а также отражаются проценты, начисленные в отчётном периоде, и доходы по участию в уставном капитале, объявленные в отчётном периоде. В разделе 2 даётся расшифровка показателей раздела 1 в части движения иностранных активов и пассивов отчитывающегося банка при наличии между ним и нерезидентами отношений прямого инвестирования. В разделе 3 даётся расшифровка показателей раздела 1 в части осуществляемых с нерезидентами операций с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг. В разделе 4 отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам (за исключением требований и обязательств по неисполненным контрактам, указанным в подпункте IV.5. 14 пункта IV.5 настоящей Порядка) в разбивке по инструментам, по отдельным видам валют и по видам резидентов
II.2	Иностранные активы. Для целей Отчёта к иностранным активам относят финансовые активы, представляющие собой требования отчитывающегося банка к нерезиденту и его участие в их капитале, независимо от валюты, в которой они выражены. Например, ссуда в рублях, предоставленная нерезиденту, является иностранным активом, наличные фунты стерлингов являются иностранными активами, так как они представляют собой требования к нерезиденту (Банку Англии.) Требование отчитывающегося банка к нерезиденту или участие в его капитале является иностранным активом независимо от того, у резидента какой страны оно было	Иностранные активы. Для целей Отчёта к иностранным активам относят финансовые активы, представляющие собой требования отчитывающегося банка к нерезиденту и его участие в их уставном капитале, независимо от валюты, в которой они выражены. Например, ссуда в рублях, предоставленная нерезиденту, является иностранным активом, наличные фунты стерлингов являются иностранными активами, так как они представляют собой требования к нерезиденту (Банку Англии.) Требование отчитывающегося банка к нерезиденту или участие в его уставном капитале является иностранным активом независимо от того, у резидента какой стра-

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>первоначально приобретено. Вложения в депозитарные расписки на ценные бумаги считаются иностранными активами, если ценные бумаги, лежащие в их основе, выпущены нерезидентами. При этом указанные требования необходимо учитывать по стране эмитента ценных бумаг, а не по стране банка, выпустившего на них соответствующие депозитарные расписки.</p> <p>Для целей Отчёта к иностранным активам отнесено недвижимое имущество, находящееся в собственности отчитывающегося банка, его филиалов и представительств, не являющихся самостоятельными юридическими лицами, на территории иностранных государств</p>	<p>ны оно было первоначально приобретено. Вложения в депозитарные расписки на ценные бумаги считаются иностранными активами, если ценные бумаги, лежащие в их основе, выпущены нерезидентами. При этом указанные требования необходимо учитывать по стране эмитента ценных бумаг, а не по стране банка, выпустившего на них соответствующие депозитарные расписки.</p> <p>Для целей Отчёта к иностранным активам отнесено недвижимое имущество, находящееся в собственности отчитывающегося банка, его филиалов и представительств, не являющихся самостоятельными юридическими лицами, на территории иностранных государств</p>
II.3	<p>Иностранные пассивы.</p> <p>Для целей Отчёта к иностранным пассивам относят пассивы отчитывающегося банка перед нерезидентами, включая участие нерезидентов в его капитале, независимо от валюты, в которой они выражены, и других характеристик.</p> <p>Обращающиеся иностранные обязательства отчитывающегося банка на отчётную дату являются обязательствами перед нерезидентами, если по состоянию на эту дату нерезиденты являлись держателями этих обязательств, независимо от того, были ли эти обязательства первоначально проданы отчитывающимся банком резидентам или нерезидентам. Например, выпущенные отчитывающимся банком облигации, держателями которых по состоянию на отчётную дату являются резиденты США, считаются иностранными обязательствами, даже если первоначально они были размещены только среди резидентов, а нерезиденты приобрели их впоследствии на вторичном рынке. В случае если отчитывающийся банк не обладает никакой информацией о том, являются ли держатели его обращающихся обязательств на отчётную дату резидентами или нерезидентами, обязательства отчитывающегося банка считаются иностранными, если при первичном их размещении они были проданы нерезидентам</p>	<p>Иностранные пассивы.</p> <p>Для целей Отчёта к иностранным пассивам относят пассивы отчитывающегося банка перед нерезидентами, включая участие нерезидентов в его уставном капитале, независимо от валюты, в которой они выражены, и других характеристик.</p> <p>Обращающиеся иностранные обязательства отчитывающегося банка на отчётную дату являются обязательствами перед нерезидентами, если по состоянию на эту дату нерезиденты являлись держателями этих обязательств, независимо от того, были ли эти обязательства первоначально проданы отчитывающимся банком резидентам или нерезидентам. Например, выпущенные отчитывающимся банком облигации, держателями которых по состоянию на отчётную дату являются резиденты США, считаются иностранными обязательствами, даже если первоначально они были размещены только среди резидентов, а нерезиденты приобрели их впоследствии на вторичном рынке. В случае если отчитывающийся банк не обладает никакой информацией о том, являются ли держатели его обращающихся обязательств на отчётную дату резидентами или нерезидентами, обязательства отчитывающегося банка считаются иностранными, если при первичном их размещении они были проданы нерезидентам</p>
II.5	<p>Проценты.</p> <p>Для целей Отчёта к процентам относят начисленные суммы вознаграждения за использование предоставленных в долг финансовых ресурсов.</p> <p>Включаются следующие виды процентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> проценты на остатки по корреспондентским и другим текущим счетам, включая проценты на остатки по обезличенным металлическим счетам; проценты по залоговым, срочным и сберегательным депозитам; проценты по ссудам, в том числе проценты по «овердрафтам»; проценты на средства, предоставленные (привлечённые) по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг стороной, получившей средства; проценты по долговым ценным бумагам, в том числе начисленный дисконт и процентный (купонный) доход; проценты, начисленные по просроченной задолженности, в том числе проценты на просроченные проценты; проценты по прочим финансовым активам и обязательствам. <p>Не рассматриваются как полученные проценты доходы отчитывающегося банка, связанные с выкупом его обязательств по цене ниже цены размещения. Такие доходы трактуются как реализованные отрицательные курсовые разницы по обязательствам. Доходы и расходы от операций реализации приобретённых ценных бумаг рассматриваются как реализованные отрицательные или положительные курсовые разницы по ценным бумагам</p>	<p>Проценты.</p> <p>Для целей Отчёта к процентам относят начисленные суммы вознаграждения за использование предоставленных в долг финансовых ресурсов.</p> <p>Включаются следующие виды процентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> проценты на остатки по корреспондентским и другим текущим счетам, включая проценты на остатки по обезличенным металлическим счетам; проценты по залоговым, срочным и сберегательным депозитам; проценты по ссудам, в том числе проценты по «овердрафтам»; проценты на средства, предоставленные (привлечённые) по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг стороной, получившей средства; проценты по долговым ценным бумагам, в том числе начисленный дисконт и процентный (купонный) доход; проценты, начисленные по просроченной задолженности, в том числе проценты на просроченные проценты; проценты по прочим финансовым активам и обязательствам. <p>Не рассматриваются как полученные проценты доходы отчитывающегося банка, связанные с выкупом его обязательств по цене ниже цены размещения. Такие доходы трактуются как реализованные отрицательные курсовые разницы по обязательствам, а также доходы и расходы от операций реализации приобретённых ценных бумаг рассматриваются как реализованные отрицательные или положительные курсовые разницы по ценным бумагам изменения активов (пассивов) в результате переоценки ценных бумаг и отражаются в графе 3 разделов 1, 2 и 3</p>
II.6	<p>Доходы по участию в капитале (дивиденды).</p> <p>Дивидендом признаётся любой доход, причитающийся акционеру (участнику) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации</p>	<p>Доходы по участию в уставном капитале (дивиденды).</p> <p>Дивидендом признаётся любой доход, причитающийся акционеру (участнику) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
III.1	<p>Правила пересчёта оборотов в доллары США.</p> <p>Для пересчёта оборотов в доллары США каждый оборот пересчитывается в доллары США по курсу Банка России на дату его осуществления или по курсу, который фактически имел место при его осуществлении, а полученные значения суммируются. Обороты по обезличенным металлическим счетам, на которых учитываются требования и обязательства, выраженные в массе драгоценных металлов, пересчитываются в доллары США путём пересчёта выраженной в российских рублях массы драгоценных металлов по учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, по официальному курсу доллара США по отношению к рублю, установленному Банком России на дату осуществления этих оборотов.</p> <p>Указанный порядок пересчёта оборотов в доллары США применяется в Отчёте для пересчёта:</p> <p>изменений активов и пассивов в результате операций, отражаемых в графе 2 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>прочих изменений активов, отражаемых в графе 4 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>начисленных процентов и доходов по участию в капитале, отражаемых в графе 6 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>показателей 2А3 и 2ПЗ раздела 2;</p> <p>изменений в результате операций, отражаемых в графах 5 и 9 подраздела 4.1, а также в графах 6 и 10 подраздела 4.2 раздела 4;</p> <p>прочих изменений, отражаемых в графах 6 и 10 подраздела 4.1, а также в графах 7 и 11 подраздела 4.2 раздела 4.</p> <p>Сумма начисленных процентов и объявленных дивидендов, выраженная в рублёвом эквиваленте иностранной валюты (кроме долларов США), пересчитывается в доллары США по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату начисления (объявления). В случае если программное обеспечение отчитывающегося банка не позволяет ежедневно пересчитывать начисленные проценты в эквивалент долларов США, допускается начисление процентов в исходной валюте с последующим пересчётом в эквивалент долларов США по среднему кросс-курсу Банка России за отчётный период. Полученные величины эквивалентов долларов США суммируются и записываются одновременно в графу 6 и в графу 2 разделов 1, 2 и 3, либо по строкам соответствующих финансовых инструментов, либо по строкам прочих активов (пассивов)</p>	<p>Правила пересчёта оборотов в доллары США.</p> <p>Для пересчёта оборотов в доллары США каждый оборот пересчитывается в доллары США по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату его осуществления или по курсу, который фактически имел место при его осуществлении, а полученные значения суммируются. Обороты по обезличенным металлическим счетам, на которых учитываются требования и обязательства, выраженные в массе драгоценных металлов, пересчитываются в доллары США путём пересчёта выраженной в российских рублях массы драгоценных металлов по учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, по официальному курсу доллара США по отношению к рублю, установленному Банком России на дату осуществления этих оборотов.</p> <p>Указанный порядок пересчёта оборотов в доллары США применяется в Отчёте для пересчёта:</p> <p>изменений активов и пассивов в результате операций, отражаемых в графе 2 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>прочих изменений активов, отражаемых в графе 4 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>начисленных процентов и доходов по участию в уставном капитале, отражаемых в графе 6 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>показателей 2А3 и 2ПЗ раздела 2;</p> <p>изменений в результате операций, отражаемых в графах 5 и 9 подраздела 4.1, а также в графах 6 и 10 подраздела 4.2 раздела 4;</p> <p>прочих изменений, отражаемых в графах 6 и 10 подраздела 4.1, а также в графах 7 и 11 подраздела 4.2 раздела 4.</p> <p>Сумма начисленных процентов и объявленных дивидендов, выраженная в рублёвом эквиваленте иностранной валюты (кроме долларов США), пересчитывается в доллары США по курсу (кросс-курсу) Банка России на дату начисления (объявления). В случае если программное обеспечение отчитывающегося банка не позволяет ежедневно пересчитывать начисленные проценты в эквивалент долларов США, допускается начисление процентов в исходной валюте с последующим пересчётом в эквивалент долларов США по среднему курсу² (кросс-курсу) Банка России за отчётный период. Полученные величины эквивалентов долларов США суммируются и записываются одновременно в графу 6 и в графу 2 разделов 1, 2 и 3, либо по строкам соответствующих финансовых инструментов, либо по строкам прочих активов (пассивов)</p>
III.2	<p>Правила пересчёта остатков (позиций) в доллары США.</p> <p>Все остатки (позиции) по состоянию на начало отчётного периода пересчитываются в доллары США по курсам Банка России по состоянию на конец периода, предшествующего отчётному. Таким способом в Отчёте пересчитываются:</p> <p>данные в графе 1 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>данные в графах 4 и 8 подраздела 4.1 раздела 4;</p> <p>данные в графах 5 и 9 подраздела 4.2 раздела 4.</p> <p>Все остатки (позиции) по состоянию на конец отчётного периода в Отчёте пересчитываются в доллары США по курсам Банка России по состоянию на конец отчётного периода. Таким способом пересчитываются:</p> <p>данные в графе 5 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>данные в графах 7 и 11 подраздела 4.1 раздела 4;</p> <p>данные в графах 8 и 12 подраздела 4.2 раздела 4.</p> <p>Остатки (позиции) по обезличенным металлическим счетам переоцениваются в доллары США путём пересчёта выраженной в российских рублях массы драгоценных металлов по учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, по официальному курсу доллара США по отношению к рублю, установленному Банком России.</p> <p>Пересчёту подлежат остатки в форме полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за предоставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги при проведении расчётов отчитывающегося банка с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.</p> <p>В случае если конец отчётного периода приходится на выход-</p>	<p>Правила пересчёта остатков (позиций) в доллары США.</p> <p>Все остатки (позиции) по состоянию на начало отчётного периода пересчитываются в доллары США по курсу (кросс-курсам) Банка России по состоянию на конец периода, предшествующего отчётному. Таким способом в Отчёте пересчитываются:</p> <p>данные в графе 1 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>данные в графах 4 и 8 подраздела 4.1 раздела 4;</p> <p>данные в графах 5 и 9 подраздела 4.2 раздела 4.</p> <p>Все остатки (позиции) по состоянию на конец отчётного периода в Отчёте пересчитываются в доллары США по курсу (кросс-курсам) Банка России по состоянию на конец отчётного периода. Таким способом пересчитываются:</p> <p>данные в графе 5 разделов 1, 2 и 3;</p> <p>данные в графах 7 и 11 подраздела 4.1 раздела 4;</p> <p>данные в графах 8 и 12 подраздела 4.2 раздела 4.</p> <p>Остатки (позиции) по обезличенным металлическим счетам переоцениваются в доллары США путём пересчёта выраженной в российских рублях массы драгоценных металлов по учётной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, по официальному курсу доллара США по отношению к рублю, установленному Банком России.</p> <p>Пересчёту подлежат остатки в форме полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за предоставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги при проведении расчётов отчитывающегося банка с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.</p> <p>В случае если конец отчётного периода приходится на выходной</p>

Продолжение табл. 4 см. на с. 14

² Значение среднего номинального курса доллара США размещается на официальном сайте Банка России в интернете в разделе «Статистика» / «Макроэкономическая статистика» / «Статистика внешнего сектора» / «Обменный курс рубля» / «Основные производные показатели динамики обменного курса рубля».

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>ной день, при пересчёте остатков по счетам (позиций) необходимо исходить из курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на последний календарный день отчётного периода. Соответственно, те же самые курсы применяются и при пересчёте остатков (позиций) на начало следующего отчётного периода</p>	<p>день, при пересчёте остатков по счетам (позиций) необходимо исходить из курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на последний календарный день отчётного периода. Соответственно, те же самые курсы применяются и при пересчёте остатков (позиций) на начало следующего отчётного периода</p>
IV.3	<p>Порядок заполнения граф 2, 3, 4. Отражаются изменения в активах и пассивах, которые произошли в течение отчётного периода. Рост как активов, так и пассивов отражается со знаком «плюс». Снижение как активов, так и пассивов отражается со знаком «минус». В графе 2 отражаются только такие изменения активов (пассивов), которые представляют собой операции отчитывающегося банка с нерезидентами, то есть являются следствием перехода прав собственности на финансовые активы и принятия обязательств в соответствии с действующими соглашениями между сторонами (в данном случае соглашения понимаются в широком смысле, а не только как соглашения в письменной форме). Например: приобретение наличной валюты, размещение депозитов, приобретение ценных бумаг при первичном размещении и на вторичном рынке, погашение ссуд, просроченной задолженности, перенос сроков погашения задолженности, начисление и выплата процентов (в том числе на просроченную задолженность) и доходов от участия в капитале и так далее. В графе 3 отражаются следующие изменения активов и пассивов: курсовые разницы от переоценки в доллары США активов и пассивов, выраженных в иных валютах, включая курсовые разницы от переоценки в доллары США активов и пассивов, выраженных в российских рублях; реализованные изменения курсовой стоимости ценных бумаг в исходной валюте, не являющиеся процентным доходом; нереализованные изменения курсовой стоимости ценных бумаг в исходной валюте, не являющиеся процентным доходом; разница между начисленным и выплаченным процентным доходом при досрочном погашении финансового инструмента. Ввиду сложности непосредственного расчёта значений в графе 3 в неё рекомендуется вносить значения, рассчитанные по остаточному методу: графа 3 = графа 5 – графа 1 – графа 2 – графа 4. В графе 4 отражаются следующие изменения активов и пассивов: операции купли-продажи иностранных активов (кроме финансовых производных инструментов) с резидентами; операции погашения долговых обязательств отчитывающегося банка резидентам, первоначально переданных нерезидентам; переход иностранных активов и обязательств в категорию просроченной задолженности при несоблюдении сроков погашения, установленных в заключённых договорах; списание иностранных активов ввиду неплатёжеспособности дебитора и постанова на баланс иностранных активов при восстановлении платёжеспособности дебитора; суммы, позволяющие восстановить тождество — графа 5 = графа 1 + графа 2 + графа 3 + графа 4, — нарушающееся вследствие изменений методологии расчёта показателей при внесении изменений в настоящий Порядок; прочие изменения в иностранных активах и пассивах, не являющиеся следствием операций и переоценки, например утрата активов</p>	<p>Порядок заполнения граф 2, 3, 4. Отражаются изменения в активах и пассивах, которые произошли в течение отчётного периода. Рост как активов, так и пассивов отражается со знаком «плюс». Снижение как активов, так и пассивов отражается со знаком «минус». В графе 2 отражаются только такие изменения активов (пассивов), которые представляют собой операции отчитывающегося банка с нерезидентами, то есть являются следствием перехода прав собственности на финансовые активы и принятия обязательств в соответствии с действующими соглашениями между сторонами (в данном случае соглашения понимаются в широком смысле, а не только как соглашения в письменной форме). Например: приобретение наличной валюты, размещение депозитов и на вторичном рынке, погашение ссуд, просроченной задолженности, перенос сроков погашения задолженности, начисление и выплата процентов (в том числе на просроченную задолженность) и доходов от участия в уставном капитале и так далее. В графе 3 отражаются следующие изменения активов и пассивов: курсовые разницы от переоценки в доллары США активов и пассивов, выраженных в иных валютах, включая курсовые разницы от переоценки в доллары США активов и пассивов, выраженных в российских рублях; реализованные изменения курсовой стоимости переоценки ценных бумаг в исходной валюте, не являющиеся процентным доходом; нереализованные изменения курсовой стоимости ценных бумаг в исходной валюте, не являющиеся процентным доходом; снижение накопленного участия отчитывающегося банка в уставном капитале нерезидентов или снижение накопленного участия нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка после объявления дивидендов; разница между начисленным и выплаченным процентным доходом при досрочном погашении финансового инструмента. Ввиду сложности непосредственного расчёта значений в графе 3 в неё рекомендуется вносить значения, рассчитанные по остаточному методу: графа 3 = графа 5 — графа 1 — графа 2 — графа 4. В графе 4 отражаются следующие изменения активов и пассивов: операции купли-продажи иностранных активов (кроме финансовых производных инструментов) с резидентами; операции погашения долговых обязательств отчитывающегося банка резидентам, первоначально переданных нерезидентам; переход иностранных активов и обязательств в категорию просроченной задолженности при несоблюдении сроков погашения, установленных в заключённых договорах; списание иностранных активов ввиду неплатёжеспособности дебитора и постанова на баланс иностранных активов при восстановлении платёжеспособности дебитора; изменение доли накопленного участия нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка, в случае если расчёты резидентов с нерезидентами осуществлялись через счета, открытые в других банках; суммы, позволяющие восстановить тождество — графа 5 = графа 1 + графа 2 + графа 3 + графа 4, — нарушающееся вследствие изменений методологии расчёта показателей при внесении изменений в настоящий Порядок; прочие изменения в иностранных активах и пассивах, не являющиеся следствием операций и переоценки, например утрата активов</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
IV.4	<p>Порядок заполнения графы 6.</p> <p>В графе 6 подраздела 1А по всем строкам, кроме строк 1А1, 1А2, 1А9.1, 1А9.2, 1А10, отражаются проценты по активам, начисленные к получению в отчётном периоде, выраженные в эквиваленте долларов США, а по строкам 1А9.1, 1А9.2 — доходы по участию в капитале нерезидентов, объявленные в отчётном периоде, также выраженные в эквиваленте долларов США. По строкам 1А1, 1А2, 1А10 подраздела 1А проставляется символ «Х».</p> <p>В графе 6 подраздела 1П по всем строкам, кроме строк 1П8.1, 1П8.2, отражаются проценты по обязательствам, начисленные к платежу в отчётном периоде, а по строкам 1П8.1, 1П8.2 — доходы нерезидентов по участию в капитале отчитывающегося банка, объявленные в отчётном периоде. Все данные приводятся в эквиваленте долларов США.</p> <p>Проценты или доходы по участию в капитале отражаются в графе 6 независимо от того, в какой валюте они должны выплачиваться. Например, в графе 6 должны отражаться проценты, начисленные к получению в граммах драгоценных металлов по депозитам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах. Правила пересчёта в доллары США начисленных процентов или объявленных дивидендов, отражаемых в графе 6, приведены в разделе III настоящего Порядка.</p> <p>Доходы и расходы отчитывающегося банка по операциям с нерезидентами, не являющиеся процентами или доходами по участию в капитале (например, комиссии), в графе 6 не отражаются.</p> <p>Начисленные проценты или объявленные дивиденды показываются по той строке разделов 1, 2 и 3 Отчёта, по которой были отражены активы или пассивы, на которые они были начислены (объявлены). Например, если проценты были начислены на дебетовые остатки по корреспондентским счетам «НОСТРО», то эти проценты должны быть показаны в графе 6 по строке 1А3. Проценты, начисленные в отчётном периоде на долговые ценные бумаги, рассчитываются:</p> <p>в случае отсутствия денежных потоков, связанных с данной долговой ценной бумагой, — как разница расчётной текущей стоимости долговых ценных бумаг на конец и начало отчётного периода, рассчитанная в исходной валюте и переведённая в эквивалент долларов США по среднему кросс-курсу Банка России за отчётный период;</p> <p>в случае наличия денежных потоков для расчёта начисленных процентов необходимо отчётный период разделить на составные периоды, границами которых служат даты денежных потоков, и определить начисленные проценты отдельно по каждому периоду. В каждом из этих периодов начисленные проценты представляют собой разницу значений расчётной текущей стоимости до денежного потока на конец составного периода и расчётной текущей стоимости после денежного потока на начало составного периода, рассчитанную в исходной валюте и переведённую в эквивалент долларов США по среднему кросс-курсу Банка России за соответствующий составной период.</p> <p>Иными словами, проценты, начисленные на долговые ценные бумаги, представляют собой разницу расчётной текущей стоимости ценных бумаг на конец и начало отчётного периода, рассчитанную в исходной валюте и переведённую в эквивалент долларов США по среднему кросс-курсу Банка России за отчётный период, увеличенную на сумму денежных потоков по данной долговой ценной бумаге, имевших место в отчётном периоде.</p> <p>Формула определения расчётной текущей стоимости изложена в подпункте IV.5.9 пункта IV.5 настоящего Порядка.</p> <p>Начисленные к получению или платежу проценты или объявленные дивиденды должны быть показаны независимо от того, были они фактически выплачены (получены) или нет.</p> <p>Если обращающийся иностранный актив продаётся на вторичном рынке, то начисленный по нему до даты продажи доход отражается независимо от того, продан он резиденту или нерезиденту. Например, если казначейские вексели США перепродаются отчитывающимся банком другому резиденту, то дисконт и (или) процентный (купонный) доход, начисленные по этим ценным бумагам до даты продажи, должны быть отражены в графе 6.</p>	<p>Порядок заполнения графы 6.</p> <p>В графе 6 подраздела 1А по всем строкам, кроме строк 1А1, 1А2, 1А9.1, 1А9.2, 1А10, отражаются проценты по активам, начисленные к получению в отчётном периоде, выраженные в эквиваленте долларов США, а по строкам 1А9.1, 1А9.2 — доходы по участию в уставном капитале нерезидентов, объявленные в отчётном периоде, также выраженные в эквиваленте долларов США.</p> <p>По строкам 1А1, 1А2, 1А10 подраздела 1А проставляется символ «Х».</p> <p>В графе 6 подраздела 1П по всем строкам, кроме строк 1П8.1, 1П8.2, отражаются проценты по обязательствам, начисленные к платежу в отчётном периоде, а по строкам 1П8.1, 1П8.2 — доходы нерезидентов по участию в уставном капитале отчитывающегося банка, объявленные в отчётном периоде. Все данные приводятся в эквиваленте долларов США.</p> <p>Проценты или доходы по участию в уставном капитале отражаются в графе 6 независимо от того, в какой валюте они должны выплачиваться. Например, в графе 6 должны отражаться проценты, начисленные к получению в граммах драгоценных металлов по депозитам в драгоценных металлах в банках-нерезидентах.</p> <p>Правила пересчёта в доллары США начисленных процентов или объявленных дивидендов, отражаемых в графе 6, приведены в разделе III настоящего Порядка.</p> <p>Доходы и расходы отчитывающегося банка по операциям с нерезидентами, не являющиеся процентами или доходами по участию в уставном капитале (например, комиссии), в графе 6 не отражаются.</p> <p>Начисленные проценты или объявленные дивиденды показываются по той строке разделов 1, 2 и 3 Отчёта, по которой были отражены активы или пассивы, на которые они были начислены (объявлены). Например, если проценты были начислены на дебетовые остатки по корреспондентским счетам «НОСТРО», то эти проценты должны быть показаны в графе 6 по строке 1А3. Проценты, начисленные в отчётном периоде на долговые ценные бумаги, рассчитываются:</p> <p>в случае отсутствия денежных потоков, связанных с данной долговой ценной бумагой, — как разница расчётной текущей стоимости долговых ценных бумаг на конец и начало отчётного периода, рассчитанная в исходной валюте и переведённая в эквивалент долларов США по среднему курсу (кросс-курсу) Банка России за отчётный период;</p> <p>в случае наличия денежных потоков для расчёта начисленных процентов необходимо отчётный период разделить на составные периоды, границами которых служат даты денежных потоков, и определить начисленные проценты отдельно по каждому периоду. В каждом из этих периодов начисленные проценты представляют собой разницу значений расчётной текущей стоимости до денежного потока на конец составного периода и расчётной текущей стоимости после денежного потока на начало составного периода, рассчитанную в исходной валюте и переведённую в эквивалент долларов США по среднему курсу (кросс-курсу) Банка России за соответствующий составной период.</p> <p>Иными словами, проценты, начисленные на долговые ценные бумаги, представляют собой разницу расчётной текущей стоимости ценных бумаг на конец и начало отчётного периода, рассчитанную в исходной валюте и переведённую в эквивалент долларов США по среднему курсу (кросс-курсу) Банка России за отчётный период, увеличенную на сумму денежных потоков по данной долговой ценной бумаге, имевших место в отчётном периоде.</p> <p>Формула определения расчётной текущей стоимости изложена в подпункте IV.5.9 пункта IV.5 настоящего Порядка.</p> <p>Начисленные к получению или платежу проценты или объявленные дивиденды должны быть показаны независимо от того, были они фактически выплачены (получены) или нет.</p> <p>Если обращающийся иностранный актив продаётся на вторичном рынке, то начисленный по нему до даты продажи доход отражается независимо от того, продан он резиденту или нерезиденту. Например, если казначейские вексели США перепродаются отчитывающимся банком другому резиденту, то дисконт</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>Начисленные проценты и объявленные дивиденды на иностранные активы или пассивы отчитывающегося банка, увеличивающие их величину, отражаются одновременно и по графе 2 разделов 1, 2 и 3. При этом в графе 2 для начисленных процентов учёт необходимо производить либо по строкам соответствующих финансовых инструментов, либо по строкам прочих активов (обязательств). Классификация процентов на долгосрочные и краткосрочные осуществляется исходя из срочности финансовых инструментов, на которые они начисляются. Например, если проценты были начислены на долгосрочные активы (обязательства), то они должны быть отражены в графе 2 разделов 1, 2 и 3 по строке долгосрочных активов или обязательств независимо от периодичности производимых по ним фактических выплат и поступлений денежных средств. Выплаты и поступления в счёт погашения ранее начисленных доходов и расходов в графе 6 не отражаются. Для объявленных дивидендов учёт необходимо производить по строкам прочих активов (пассивов). Начисленные проценты и объявленные дивиденды, за вычетом выплат и поступлений денежных средств по ним, учитываются в графах 1 и 5 разделов 1, 2 и 3.</p> <p>Движение задолженности по просроченным процентам отражается в разделе 1 и разделе 2 (в части прямых инвестиций) по строкам для учёта просроченной задолженности.</p> <p>При изменении доходности финансового инструмента, вызванном его досрочным погашением, корректировки в графу 6 Отчётов предыдущих периодов не вносятся. До момента досрочного погашения финансового инструмента начисление процентов в указанной графе и в графе 2 Отчёта производится по первоначальной ставке. Разница между начисленными и фактически выплаченными процентами отражается в графе 3 Отчёта.</p> <p>В графе 6 не отражаются доходы (расходы) отчитывающегося банка от проведения арбитражных операций, так как они не связаны с предоставлением (получением) в долг финансовых ресурсов. Доходы (расходы) отчитывающегося банка от проведения арбитражных операций с иностранными активами и пассивами трактуются как доходы (расходы) от изменения активов или пассивов в результате переоценки и отражаются, следовательно, в графе 3 Отчёта.</p> <p>При перепродаже ценных бумаг по цене ниже цены приобретения соответствующий убыток также трактуется как изменение активов в результате переоценки</p>	<p>и (или) процентный (купонный) доход, начисленные по этим ценным бумагам до даты продажи, должны быть отражены в графе 6.</p> <p>Начисленные проценты и объявленные дивиденды на иностранные активы или пассивы отчитывающегося банка, увеличивающие их величину, отражаются одновременно и по графе 2 разделов 1, 2 и 3. При этом в графе 2 для начисленных процентов учёт необходимо производить либо по строкам соответствующих финансовых инструментов, либо по строкам прочих активов (обязательств). Классификация процентов на долгосрочные и краткосрочные осуществляется исходя из срочности финансовых инструментов, на которые они начисляются. Например, если проценты были начислены на долгосрочные активы (обязательства), то они должны быть отражены в графе 2 разделов 1, 2 и 3 по строке долгосрочных активов или обязательств независимо от периодичности производимых по ним фактических выплат и поступлений денежных средств. Выплаты и поступления в счёт погашения ранее начисленных доходов и расходов в графе 6 не отражаются. Для объявленных дивидендов учёт необходимо производить по строкам прочих активов (пассивов). Начисленные проценты и объявленные дивиденды, за вычетом выплат и поступлений денежных средств по ним, учитываются в графах 1 и 5 разделов 1, 2 и 3.</p> <p>Движение задолженности по просроченным процентам отражается в разделе 1 и разделе 2 (в части прямых инвестиций) по строкам для учёта просроченной задолженности.</p> <p>При изменении доходности финансового инструмента, вызванном его досрочным погашением, корректировки в графу 6 Отчётов предыдущих периодов не вносятся. До момента досрочного погашения финансового инструмента начисление процентов в указанной графе и в графе 2 Отчёта производится по первоначальной ставке. Разница между начисленными и фактически выплаченными процентами отражается в графе 3 Отчёта.</p> <p>В графе 6 не отражаются доходы (расходы) отчитывающегося банка от проведения арбитражных операций, так как они не связаны с предоставлением (получением) в долг финансовых ресурсов. Доходы (расходы) отчитывающегося банка от проведения арбитражных операций с иностранными активами и пассивами трактуются как доходы (расходы) от изменения активов или пассивов в результате переоценки и отражаются, следовательно, в графе 3 Отчёта.</p> <p>При перепродаже ценных бумаг по цене ниже, отличной от цены приобретения, соответствующий доход (убыток) также трактуется как изменение активов в результате переоценки</p>
IV.5.1	<p>Наличная иностранная валюта.</p> <p>Включается вся иностранная валюта, находящаяся на балансе отчитывающегося банка (в кассе, в банкоматах, в пути и так далее)</p>	<p>Наличная иностранная валюта.</p> <p>Включается вся иностранная валюта, находящаяся на балансе отчитывающегося банка (в кассе, в банкоматах, в пути, в платёжных терминалах и так далее)</p>
IV.5.8	<p>Средства, привлекаемые (размещаемые) по операциям с ценными бумагами на возвратной основе.</p> <p>Включаются привлечённые (размещённые) средства нерезидентов от операций с ценными бумагами на возвратной основе, при которых не происходит прекращения признания ценных бумаг стороной, привлекающей эти средства в обмен на бумаги, то есть сделка не влечёт за собой перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением данной ценной бумагой, от передающей стороны к приобретающей.</p> <p>Под операциями на возвратной основе для целей Отчёта понимаются операции по приобретению (передаче) прав собственности на ценные бумаги, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности. Разновидностями таких операций могут являться операции займа ценных бумаг или сделки РЕПО.</p> <p>По строкам для активов отражаются средства, предоставленные нерезидентом по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг, независимо от того, резидентом какой страны является эмитент ценных бумаг. По строкам для обязательств отражаются средства, привлечённые у нерезидентов по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания отчитывающимся банком переданных ценных бумаг.</p> <p>Если сумма привлекаемых (размещаемых) средств по первой</p>	<p>Средства, привлекаемые (размещаемые) по операциям с ценными бумагами на возвратной основе.</p> <p>Включаются привлечённые (размещённые) средства нерезидентов от операций с ценными бумагами на возвратной основе, при которых не происходит прекращения признания ценных бумаг стороной, привлекающей эти средства в обмен на бумаги, то есть сделка не влечёт за собой перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением данной ценной бумагой, от передающей стороны к приобретающей.</p> <p>Под операциями на возвратной основе для целей Отчёта понимаются операции по приобретению (передаче) прав собственности на ценные бумаги, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности. Разновидностями таких операций могут являться операции займа ценных бумаг или сделки РЕПО.</p> <p>По строкам для активов отражаются средства, предоставленные нерезидентом по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг, независимо от того, резидентом какой страны является эмитент ценных бумаг. По строкам для обязательств отражаются средства, привлечённые у нерезидентов по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания отчитывающимся банком переданных ценных бумаг.</p> <p>Если сумма привлекаемых (размещаемых) средств по первой</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>части сделки меньше суммы средств по второй части сделки на сумму процентов, уплачиваемых за пользование средствами, то для целей Отчёта данная операция рассматривается как сделка РЕПО.</p> <p>Если сумма привлекаемых (размещаемых) средств по первой части сделки больше суммы средств по второй части сделки на сумму процентов, уплачиваемых за пользование ценными бумагами, то для целей Отчёта данная операция рассматривается как сделка займа ценных бумаг</p>	<p>части сделки меньше суммы средств по второй части сделки на сумму процентов, уплачиваемых за пользование средствами, то для целей Отчёта данная операция рассматривается как сделка РЕПО.</p> <p>Если сумма привлекаемых (размещаемых) средств по первой части сделки больше суммы средств по второй части сделки на сумму процентов, уплачиваемых за пользование ценными бумагами, то для целей Отчёта данная операция рассматривается как сделка займа ценных бумаг.</p> <p>Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операции на возвратной основе и переданных в качестве обеспечения по другой операции на возвратной основе, не подлежат отражению в Отчёте.</p> <p>Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операции на возвратной основе и реализованных резиденту или нерезиденту, подлежат отражению в Отчёте по строке 1П50.1 или 1П50.2. Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг подлежат переоценке. Обязательства, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надёжно определена, не переоцениваются</p>
IV.5.12	<p>Участие в капитале.</p> <p>Включаются права на долю в активах банка или иной организации, остающихся после удовлетворения требований всех их кредиторов.</p> <p>По строке для активов включаются приобретённые отчитываемым банком эмитированные нерезидентами обыкновенные и привилегированные акции; депозитарные расписки, выпущенные на акции нерезидентов (например, американские депозитарные расписки и глобальные депозитарные расписки); паи, доли в имуществе нерезидентов; акции, эмитированные нерезидентами и переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения их признания отчитываемым банком. Не включаются акции, выпущенные нерезидентами, полученные отчитываемым банком по операциям, совершаемым на возвратной основе без их признания. К операциям по участию отчитываемого банка в капитале нерезидентов относятся также произведённые отчитываемым банком переводы безвозмездной финансовой помощи в имущество (капитал) нерезидентов.</p> <p>Участием в капитале нерезидентов считается также участие в капитале находящихся на территориях иностранных государств дочерних банков и являющихся юридическими лицами отделений отчитываемого банка.</p> <p>Участие отчитываемого банка в капитале нерезидентов оценивается по текущей (справедливой) стоимости.</p> <p>Оценочная стоимость не котируемых на биржевом рынке ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале, для целей данного Отчёта может быть определена на основе следующих методов:</p> <p>по балансовой стоимости собственных средств эмитента, которая представляет собой сумму оплаченного капитала (исключая любые выпущенные акции, принадлежащие самому эмитенту, и включая счета эмиссионного дохода), всех видов резервов (фондов), относимых в бухгалтерском балансе эмитента на собственный капитал, и прочих компонентов капитала и накопленной нераспределённой прибыли (значение которой может быть отрицательным). Если стоимость имеет отрицательное значение, то в этом случае в графах 1 и 5 разделов 1 и 2 указывается отрицательная величина со знаком «минус»;</p> <p>по стоимости чистых активов эмитента (стоимость чистых активов равна стоимости активов (включая нематериальные активы) за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса. Стоимость активов и обязательств рассчитывается в текущих ценах, а не в ценах их приобретения (первоначальных ценах); если стоимость имеет отрицательное значение, то в этом случае в графах 1 и 5 разделов 1 и 2 указывается отрицательная величина со знаком «минус»;</p> <p>по стоимости, установленной органами управления эмитента;</p> <p>по стоимости ценных бумаг, имеющих идентичные характеристики;</p> <p>по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня её проведения и до отчётной даты не про-</p>	<p>Участие в уставном капитале.</p> <p>Включаются права на долю в активах банка или иной организации, остающихся после удовлетворения требований всех их кредиторов.</p> <p>По строке для активов включаются приобретённые отчитываемым банком эмитированные нерезидентами обыкновенные и привилегированные акции; депозитарные расписки, выпущенные на акции нерезидентов (например, американские депозитарные расписки и глобальные депозитарные расписки); паи, доли в имуществе нерезидентов; акции, эмитированные нерезидентами и переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения их признания отчитываемым банком. Не включаются акции, выпущенные нерезидентами, полученные отчитываемым банком по операциям, совершаемым на возвратной основе без их признания. К операциям по участию отчитываемого банка в уставном капитале нерезидентов относятся также произведённые отчитываемым банком переводы безвозмездной финансовой помощи в имущество (капитал) нерезидентов.</p> <p>Участием в уставном капитале нерезидентов считается также участие в капитале находящихся на территориях иностранных государств дочерних банков и являющихся юридическими лицами отделений отчитываемого банка.</p> <p>Участие отчитываемого банка в уставном капитале нерезидентов оценивается по текущей (справедливой) стоимости.</p> <p>Оценочная стоимость не котируемых на биржевом рынке ценных бумаг, обеспечивающих участие в уставном капитале, для целей данного Отчёта может быть определена на основе следующих методов:</p> <p>по балансовой стоимости собственных средств эмитента, которая представляет собой сумму оплаченного уставного капитала (исключая любые выпущенные акции, принадлежащие самому эмитенту, и включая счета эмиссионного дохода), всех видов резервов (фондов), относимых в бухгалтерском балансе эмитента на собственный капитал, и прочих компонентов капитала и накопленной нераспределённой прибыли (значение которой может быть отрицательным). Если стоимость имеет отрицательное значение, то в этом случае в графах 1 и 5 разделов 1 и 2 указывается отрицательная величина со знаком «минус»;</p> <p>по стоимости чистых активов эмитента (стоимость чистых активов равна стоимости активов (включая нематериальные активы) за вычетом стоимости обязательств и оплаченного уставного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса. Стоимость активов и обязательств рассчитывается в текущих ценах, а не в ценах их приобретения (первоначальных ценах); если стоимость имеет отрицательное значение, то в этом случае в графах 1 и 5 разделов 1 и 2 указывается отрицательная величина со знаком «минус»;</p> <p>по стоимости, установленной органами управления эмитента;</p> <p>по стоимости ценных бумаг, имеющих идентичные характеристики;</p> <p>по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня её проведения и до отчётной даты не про-</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>изошло существенных изменений экономических условий. По строке для пассивов включаются приобретённые нерезидентами: обыкновенные и привилегированные акции, эмитированные отчитывающимся банком; депозитарные расписки, выпущенные на акции отчитывающегося банка (в частности, американские депозитарные расписки и глобальные депозитарные расписки); паи, доли в капитале отчитывающегося банка. В состав иностранных обязательств отчитывающегося банка в форме участия в капитале не включаются акции, выпущенные отчитывающимся банком и переданные нерезидентам по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения их признания, но включаются акции, полученные от нерезидентов по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения их признания, если отчитывающийся банк обладает информацией о такого рода операциях. К операциям по участию нерезидентов в капитале отчитывающегося банка также относятся переводы нерезидентами безвозмездной финансовой помощи в имущество (капитал) отчитывающегося банка.</p> <p>Участие нерезидентов в капитале отчитывающегося банка оценивается по состоянию на начало и конец отчётного периода по рыночной стоимости путём умножения количества ценных бумаг, принадлежащих нерезидентам, на рыночную цену одной акции, определяемую в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчётной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации».</p> <p>Если акции отчитывающегося банка не котируются на биржевом рынке, то участие нерезидентов в его капитале по состоянию на начало и конец отчётного периода оценивается путём умножения доли нерезидентов в оплаченном уставном капитале на величину собственных средств отчитывающегося банка по состоянию на начало и конец отчётного периода соответственно. При определении размера собственных средств необходимо руководствоваться Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)». Если при использовании этой методики получено отрицательное значение, отчитывающийся банк должен использовать в качестве оценки собственных средств нулевое значение. Оценка накопленного участия нерезидентов в капитале отчитывающегося банка производится в соответствии с формулой:</p> $Es(t) = (Fs(t) / F(t)) \times K(t),$ <p>где:</p> <p>Es(t) — накопленное участие нерезидентов в капитале отчитывающегося банка;</p> <p>Fs(t) — номинал акций или паёв, которые на дату t принадлежат нерезидентам;</p> <p>F(t) — общий номинал обыкновенных и привилегированных акций и паёв (то есть оплаченный уставный капитал) на дату t;</p> <p>K(t) — собственные средства отчитывающегося банка за вычетом субординированных кредитов и депозитов (по остаточной стоимости), полученных от нерезидентов, на дату t.</p> <p>Отдельно производится расчёт по обыкновенным акциям, долям, паям и прочему участию в капитале отчитывающегося банка и расчёт по привилегированным акциям.</p> <p>В случае если обыкновенные акции отчитывающегося банка являются котируемыми, а привилегированные — некотируемыми, участие нерезидентов в капитале отчитывающегося банка в форме обыкновенных акций рассчитывается по рыночной стоимости, а в форме привилегированных акций — исходя из доли нерезидентов в оплаченном уставном капитале и величины собственных средств отчитывающегося банка. Аналогично рассчитывается участие нерезидентов в капитале отчитывающегося банка в случае, если обыкновенные акции отчитывающегося банка являются некотируемыми, а привилегированные — котируемыми.</p> <p>При формировании Отчёта в качестве источника информации об операциях нерезидентов с долевыми инструментами отчитывающегося банка и сложившейся доле нерезидентов в его капитале на определённую дату должны использоваться: реестр акционеров кредитной организации (далее — Реестр);</p>	<p>изошло существенных изменений экономических условий. По строке для пассивов включаются приобретённые нерезидентами: обыкновенные и привилегированные акции, эмитированные отчитывающимся банком; депозитарные расписки, выпущенные на акции отчитывающегося банка (в частности, американские депозитарные расписки и глобальные депозитарные расписки); паи, доли в уставном капитале отчитывающегося банка. В состав иностранных обязательств отчитывающегося банка в форме участия в уставном капитале не включаются акции, выпущенные отчитывающимся банком и переданные нерезидентам по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения их признания, но включаются акции, полученные от нерезидентов по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения их признания, если отчитывающийся банк обладает информацией о такого рода операциях. К операциям по участию нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка также относятся переводы нерезидентами безвозмездной финансовой помощи в имущество (капитал) отчитывающегося банка.</p> <p>Участие нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка оценивается по состоянию на начало и конец отчётного периода по рыночной стоимости путём умножения количества ценных бумаг, принадлежащих нерезидентам, на рыночную цену одной акции, определяемую в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчётной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации».</p> <p>Если акции отчитывающегося банка не котируются на биржевом рынке, то участие нерезидентов в уставном капитале по состоянию на начало и конец отчётного периода оценивается путём умножения доли нерезидентов в оплаченном уставном капитале на величину собственных средств отчитывающегося банка по состоянию на начало и конец отчётного периода соответственно. При определении размера собственных средств необходимо руководствоваться Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)». Если при использовании этой методики получено отрицательное значение, отчитывающийся банк должен использовать в качестве оценки собственных средств нулевое значение.</p> <p>Оценка доли участия нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка производится в соответствии с формулой:</p> $Es(t) = (Fs(t) / F(t)) \times K(t),$ <p>где:</p> <p>Es(t) — накопленное участие нерезидентов в капитале отчитывающегося банка — стоимостная оценка доли участия нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка;</p> <p>Fs(t) — номинал акций или паёв (долей), которые на дату t принадлежат нерезидентам;</p> <p>F(t) — общий номинал обыкновенных и привилегированных акций и паёв (долей) (то есть оплаченный уставный капитал) на дату t;</p> <p>K(t) — собственные средства отчитывающегося банка за вычетом субординированных кредитов и депозитов (по остаточной стоимости), полученных от нерезидентов, на дату t.</p> <p>Отдельно производится расчёт по обыкновенным акциям, долям, паям и прочему участию в капитале отчитывающегося банка и расчёт по привилегированным акциям.</p> <p>В случае если обыкновенные акции отчитывающегося банка являются котируемыми, а привилегированные — некотируемыми, участие нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка в форме обыкновенных акций рассчитывается по рыночной стоимости, а в форме привилегированных акций — исходя из доли нерезидентов в оплаченном уставном капитале и величины собственных средств отчитывающегося банка. Аналогично рассчитывается участие нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка в случае, если обыкновенные акции отчитывающегося банка являются некотируемыми, а привилегированные — котируемыми.</p> <p>При формировании Отчёта в качестве источника информации</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>информационные базы отчитывающегося банка, если операции с нерезидентами осуществляются с его участием или расчёты проводятся через него.</p> <p>Строки 1П8.1, 1П8.2 раздела 1 Отчёта и, при необходимости, строки 2П1 и 2П2 раздела 2 Отчёта заполняются с учётом следующего.</p> <p>При составлении Отчёта, в первую очередь, следует ориентироваться на долю нерезидентов, соответствующую сведениям, получаемым из Реестра. Зафиксированная в Реестре на определённую дату месяца доля нерезидентов в капитале отчитывающегося банка используется для расчёта показателей графы 5 Отчёта за тот же месяц. Для получения стоимостной оценки применяется рыночная котировка на конец месяца ценных бумаг, эмитированных отчитываемым банком, а при отсутствии таковой — величина собственных средств отчитывающегося банка.</p> <p>Рассчитанные таким образом показатели Отчёта в случае отсутствия актуальных данных из Реестра на последующие даты отчётного периода должны корректироваться отчитываемым банком при наличии у него информации об операциях следующим образом: в графе 2 отражаются операции с долевыми инструментами отчитывающегося банка по цене конкретной сделки, в графе 5 — имеющиеся данные Реестра по доле нерезидентов с учётом изменений доли их участия в результате проведённых операций. Стоимостная оценка графы 5 производится способом, описанным в предыдущем абзаце, разница по переоценке относится в графу 3.</p> <p>При отсутствии у отчитывающегося банка какой-либо информации об операциях с его ценными бумагами в отчётном месяце для формирования показателей графы 5 разделов 1 и 2 Отчёта следует продолжать использовать доли нерезидентов в капитале, рассчитанные согласно порядку, описанному выше, проводя их ежемесячную переоценку через графу 3 разделов 1 и 2 Отчёта.</p> <p>При поступлении новых данных из Реестра произошедшие изменения в доле нерезидентов по сравнению с их долей, отражённой в графе 5 разделов 1 и 2 Отчёта по состоянию на предыдущую отчётную дату и рассчитанной описанными выше способами, следует указывать в графе 2 либо в графе 4 разделов 1 и 2 или в графах 2 и 4 разделов 1 и 2 Отчёта, а именно:</p> <p>в графе 2 — если операции осуществлялись в текущем отчётном периоде самим отчитываемым банком либо расчёты резидентов с нерезидентами по участию в капитале производились через счета, открытые в отчитываемом банке (отражается фактическая сумма средств, полученных (выплаченных) нерезидентами в ходе этих операций);</p> <p>в графе 4 — во всех остальных случаях, в том числе при изменении остатка долевого ценного бумага, принадлежащих нерезидентам, находящихся на депозитарном учёте в отчитываемом банке. При этом, если изменилась доля нерезидентов в отчитываемом банке, акции которого являются котироваемыми, то такое изменение оценивается путём умножения количества акций, проданных или приобретённых нерезидентами, на среднюю рыночную цену одной акции за отчётный период. Если акции отчитывающегося банка являются некотироваемыми, то изменение оценивается путём умножения доли, которая была приобретена или продана нерезидентами, на средний размер собственных средств за отчётный период. В последнем случае для заполнения графы 4 оценка изменения доли нерезидентов в капитале, произошедшего за период t, по которому отчитывающийся банк не имеет информации, рассчитывается по формуле:</p> $Eo(t) = (Fo(t) / F(t)) \times K,$ <p>где:</p> <p>$Eo(t)$ — изменение доли нерезидентов в капитале, произошедшее за период t, по которому отчитывающийся банк не имеет информации;</p> <p>$Fo(t)$ — номинал акций или паёв, которые были приобретены нерезидентами за период t, за вычетом номинала акций или паёв, которые были проданы нерезидентами за период t, о которых отчитывающийся банк не имеет информации;</p> <p>$F(t)$ — общий номинал акций и паёв (то есть средний оплаченный уставный капитал) за период t;</p>	<p>об операциях нерезидентов с долевыми инструментами отчитывающегося банка и сложившейся доле нерезидентов в его уставном капитале на определённую дату должны использоваться:</p> <p>реестр акционеров кредитной организации (далее — Реестр); информационные базы отчитывающегося банка, если операции с нерезидентами осуществляются с его участием или расчёты проводятся через него.</p> <p>Строки 1П8.1, 1П8.2 раздела 1 Отчёта и, при необходимости, строки 2П1 и 2П2 раздела 2 Отчёта заполняются с учётом следующего.</p> <p>При составлении Отчёта, в первую очередь, следует ориентироваться на долю нерезидентов, соответствующую сведениям, получаемым из Реестра. Зафиксированная в Реестре на определённую дату месяца доля нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка используется для расчёта показателей графы 5 Отчёта за тот же месяц. Для получения стоимостной оценки применяется рыночная котировка на конец месяца ценных бумаг, эмитированных отчитываемым банком, а при отсутствии таковой — величина собственных средств отчитывающегося банка.</p> <p>Рассчитанные таким образом показатели Отчёта в случае отсутствия актуальных данных из Реестра на последующие даты отчётного периода должны корректироваться отчитываемым банком при наличии у него информации об операциях следующим образом: в графе 2 отражаются операции с долевыми инструментами отчитывающегося банка по цене конкретной сделки, в графе 5 — имеющиеся данные Реестра по доле нерезидентов с учётом изменений доли их участия в результате проведённых операций. Стоимостная оценка графы 5 производится способом, описанным в предыдущем абзаце, разница по переоценке относится в графу 3.</p> <p>При отсутствии у отчитывающегося банка какой-либо информации об операциях с его ценными бумагами в отчётном месяце для формирования показателей графы 5 разделов 1 и 2 Отчёта следует продолжать использовать доли нерезидентов в уставном капитале, рассчитанные согласно порядку, описанному выше, проводя их ежемесячную переоценку через графу 3 разделов 1 и 2 Отчёта.</p> <p>При поступлении новых данных из Реестра произошедшие изменения в доле нерезидентов по сравнению с их долей, отражённой в графе 5 разделов 1 и 2 Отчёта по состоянию на предыдущую отчётную дату и рассчитанной описанными выше способами, следует указывать в графе 2 либо в графе 4 разделов 1 и 2 или в графах 2 и 4 разделов 1 и 2 Отчёта, а именно:</p> <p>в графе 2 — если операции осуществлялись в текущем отчётном периоде самим отчитываемым банком либо расчёты резидентов с нерезидентами по участию в уставном капитале производились через счета, открытые в отчитываемом банке (отражается фактическая сумма средств, полученных (выплаченных) нерезидентами в ходе этих операций);</p> <p>в графе 4 — во всех остальных случаях, в том числе при изменении остатка долевого ценного бумага, принадлежащих нерезидентам, находящихся на депозитарном учёте в отчитываемом банке. При этом, если изменилась доля нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка, акции которого являются котироваемыми, то такое изменение оценивается путём умножения количества акций, проданных или приобретённых нерезидентами, на среднюю рыночную цену одной акции за отчётный период. Если акции отчитывающегося банка являются некотироваемыми, то изменение оценивается путём умножения доли, которая была приобретена или продана нерезидентами, на средний размер собственных средств за отчётный период. В последнем случае для заполнения графы 4 оценка изменения стоимости доли нерезидентов в уставном капитале, произошедшего за период t, по которому отчитывающийся банк не имеет информации, рассчитывается по формуле:</p> $Eo(t) = (Fo(t) / F(t)) \times K,$ <p>где:</p> <p>$Eo(t)$ — изменение доли нерезидентов в капитале стоимости доли нерезидентов в уставном капитале, произошедшее за период t, по которому отчитывающийся банк не имеет информации;</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>К — средняя величина собственных средств отчитывающегося банка за вычетом субординированных кредитов и депозитов (по остаточной стоимости), полученных от нерезидентов, за период t.</p> <p>Операции, учитываемые в графе 2 разделов 1 и 2 Отчёта, должны отражаться в размере фактических средств, полученных (выплаченных) в ходе размещения, продажи (выкупа) участия.</p> <p>Переведённые нерезидентом денежные средства на увеличение уставного капитала отчитывающегося банка отражаются в Отчёте как рост иностранных обязательств по строке 1П50.1 в графе 2. После регистрации Банком России отчёта об итогах выпуска акций (представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций) для отчитывающегося банка, действующего в форме акционерного общества, или принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений и дополнений в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала, для отчитывающегося банка, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью, пассивы отчитывающегося банка, отражаемые по строке 1П50.1, снижаются по графе 2, одновременно увеличивается участие нерезидента в капитале отчитывающегося банка, учитываемое по строкам 1П8.1 и 1П8.2, также по графе 2. В разделе 2 Отчёта увеличение участия нерезидента в капитале отчитывающегося банка должно быть отражено соответствующим образом.</p> <p>В рамках Отчёта номинальные держатели не рассматриваются в качестве собственников акций отчитывающегося банка. Переоформление ценных бумаг на номинального держателя не является сменой прав собственности и не отражается в Отчёте.</p> <p>Если изменения оценки участия в капитале как нерезидентов (в части иностранных активов), так и отчитывающегося банка (в части иностранных пассивов) произошли не за счёт операций с акциями, паями, которые совершаются на первичном или вторичном рынке, и не за счёт капитализации нераспределённой прибыли путём дополнительного выпуска акций, такие изменения отражаются в графе 3 разделов 1 и 2 Отчёта как изменения участия в капитале в результате переоценки</p>	<p>Fo(t) — номинал акций или паёв (долей), которые были приобретены нерезидентами за период t, за вычетом номинала акций или паёв (долей), которые были проданы нерезидентами за период t, о которых отчитывающийся банк не имеет информации; F(t) — общий номинал акций и паёв (долей) (то есть средний оплаченный уставный капитал) за период t;</p> <p>К — средняя величина собственных средств банка отчитывающегося банка за вычетом субординированных кредитов и депозитов (по остаточной стоимости), полученных от нерезидентов, за период t.</p> <p>Операции, учитываемые в графе 2 разделов 1 и 2 Отчёта, должны отражаться в размере фактических средств, полученных (выплаченных) в ходе размещения, продажи (выкупа) участия.</p> <p>Переведённые нерезидентом денежные средства на увеличение уставного капитала отчитывающегося банка отражаются в Отчёте как рост иностранных обязательств по строке 1П50.1 в графе 2. После регистрации Банком России отчёта об итогах выпуска акций (представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций) для отчитывающегося банка, действующего в форме акционерного общества, или принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений и дополнений в устав кредитной организации, связанных с изменением величины уставного капитала, для отчитывающегося банка, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью, пассивы отчитывающегося банка, отражаемые по строке 1П50.1, снижаются по графе 2, одновременно увеличивается участие нерезидента в уставном капитале отчитывающегося банка, учитываемое по строкам 1П8.1 и 1П8.2, также по графе 2.</p> <p>В разделе 2 Отчёта увеличение участия нерезидента в уставном капитале отчитывающегося банка должно быть отражено соответствующим образом.</p> <p>В рамках Отчёта номинальные держатели не рассматриваются в качестве собственников акций отчитывающегося банка. Переоформление ценных бумаг на номинального держателя не является сменой прав собственности и не отражается в Отчёте.</p> <p>Если изменения оценки участия в капитале как нерезидентов (в части иностранных активов), так и отчитывающегося банка в уставном капитале нерезидентов (в части иностранных активов или участия нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка (в части иностранных пассивов)) произошли не за счёт операций с акциями, долями, паями, которые совершаются на первичном или вторичном рынке, и не за счёт капитализации нераспределённой прибыли путём дополнительного выпуска акций, такие изменения отражаются в графе 3 разделов 1 и 2 Отчёта как изменения участия в уставном капитале в результате переоценки</p>
V.2	<p>ОРПИ между отчитывающимся банком и нерезидентом возникают при выполнении одного или нескольких условий.</p> <p>Для прямых инвестиций:</p> <p>по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода участие в капитале нерезидента обеспечивало отчитывающемуся банку не менее 10 процентов общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал предприятия прямого инвестирования;</p> <p>по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода участие в капитале отчитывающегося банка обеспечивало нерезиденту не менее 10 процентов общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал отчитывающегося банка.</p> <p>Если отчитывающийся банк и нерезидент по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода владели не менее 10 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал каждого из них, то каждый из них являлся прямым инвестором другого. В этом случае инвестиции отчитывающегося банка должны отражаться как инвестиции в предприятие прямого инвестирования, а инвестиции нерезидента в отчитывающийся банк — как инвестиции прямого инвестора, но не как обратные инвестиции.</p> <p>Для обратных инвестиций:</p> <p>по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода отчи-</p>	<p>ОРПИ между отчитывающимся банком и нерезидентом возникают при выполнении одного или нескольких условий.</p> <p>Для прямых инвестиций:</p> <p>по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода участие в уставном капитале нерезидента обеспечивало отчитывающемуся банку не менее 10 процентов общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал предприятия прямого инвестирования;</p> <p>по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода участие в уставном капитале отчитывающегося банка обеспечивало нерезиденту не менее 10 процентов общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал отчитывающегося банка.</p> <p>Если отчитывающийся банк и нерезидент по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода владели не менее 10 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал каждого из них, то каждый из них являлся прямым инвестором другого. В этом случае инвестиции отчитывающегося банка должны отражаться как инвестиции в предприятие прямого инвестирования, а инвестиции нерезидента в отчитывающийся банк — как инвестиции прямого инвестора, но не как обратные инвестиции.</p> <p>Для обратных инвестиций:</p> <p>по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода отчитывающийся банк не имел вложений в уставный капитал своего</p>

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	<p>тывающегося банк не имел вложений в капитал своего прямого инвестора либо его участие в капитале прямого инвестора обеспечивало отчитываемому банку менее 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал прямого инвестора;</p> <p>по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода предприятие прямого инвестирования не имело вложений в капитал отчитываемого банка либо его участие в капитале отчитываемого банка обеспечивало ему менее 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал отчитываемого банка.</p> <p>Для инвестиций между отчитываемым банком и нерезидентом, являющимися связанными сторонами в рамках ОРПИ: по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода отчитываемый банк и связанная сторона находились под непосредственным контролем одного и того же резидента (нерезидента), не участвовали в капитале друг друга либо участие обеспечивало им менее 10 процентов голосов в капитале друг друга</p>	<p>прямого инвестора либо его участие в уставном капитале прямого инвестора обеспечивало отчитываемому банку менее 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал прямого инвестора;</p> <p>по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода предприятие прямого инвестирования не имело вложений в уставный капитал отчитываемого банка либо его участие в уставном капитале отчитываемого банка обеспечивало ему менее 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал отчитываемого банка.</p> <p>Для инвестиций между отчитываемым банком и нерезидентом, являющимися связанными сторонами в рамках ОРПИ: по состоянию на начало и (или) конец отчётного периода отчитываемый банк и связанная сторона находились под непосредственным контролем одного и того же резидента (нерезидента), не участвовали в уставном капитале друг друга либо участие обеспечивало им менее 10 процентов голосов в уставном капитале друг друга</p>
V.3	<p>К иностранным активам отчитываемого банка в рамках ОРПИ относятся:</p> <p>вложения отчитываемого банка в капитал предприятий прямого инвестирования;</p> <p>вложения отчитываемого банка в долговые и иные инструменты предприятий прямого инвестирования, кроме размещения депозитов в банках-нерезидентах;</p> <p>вложения отчитываемого банка в капитал прямых инвесторов (обратные инвестиции);</p> <p>вложения отчитываемого банка в долговые и иные инструменты прямых инвесторов, кроме размещения депозитов в банках-нерезидентах (обратные инвестиции);</p> <p>вложения отчитываемого банка в капитал связанной стороны в рамках ОРПИ;</p> <p>вложения отчитываемого банка в долговые и иные инструменты связанной стороны в рамках ОРПИ, кроме размещения депозитов в банках-нерезидентах</p>	<p>К иностранным активам отчитываемого банка в рамках ОРПИ относятся:</p> <p>вложения отчитываемого банка в инструменты участия в уставном капитале предприятий прямого инвестирования;</p> <p>вложения отчитываемого банка в долговые и иные инструменты предприятий прямого инвестирования, кроме размещения депозитов в банках-нерезидентах;</p> <p>вложения отчитываемого банка в инструменты участия в уставном капитале прямых инвесторов (обратные инвестиции);</p> <p>вложения отчитываемого банка в долговые и иные инструменты прямых инвесторов, кроме размещения депозитов в банках-нерезидентах (обратные инвестиции);</p> <p>вложения отчитываемого банка в инструменты участия в уставном капитале связанной стороны в рамках ОРПИ;</p> <p>вложения отчитываемого банка в долговые и иные инструменты связанной стороны в рамках ОРПИ, кроме размещения депозитов в банках-нерезидентах</p>
V.4	<p>К иностранным пассивам отчитываемого банка в рамках ОРПИ относятся:</p> <p>вложения прямых инвесторов в капитал отчитываемого банка;</p> <p>обязательства перед прямыми инвесторами по долговому инструменту и иным обязательствам отчитываемого банка;</p> <p>вложения предприятий прямого инвестирования в капитал отчитываемого банка (обратные инвестиции);</p> <p>обязательства перед предприятиями прямого инвестирования по долговому инструменту и иным обязательствам отчитываемого банка (обратные инвестиции);</p> <p>вложения связанных сторон в рамках ОРПИ в капитал отчитываемого банка;</p> <p>обязательства перед связанными сторонами в рамках ОРПИ по долговому инструменту и иным обязательствам отчитываемого банка</p>	<p>К иностранным пассивам отчитываемого банка в рамках ОРПИ относятся:</p> <p>вложения прямых инвесторов в инструменты участия в уставном капитале отчитываемого банка;</p> <p>обязательства перед прямыми инвесторами по долговому инструменту и иным обязательствам отчитываемого банка;</p> <p>вложения предприятий прямого инвестирования в инструменты участия в уставном капитале отчитываемого банка (обратные инвестиции);</p> <p>обязательства перед предприятиями прямого инвестирования по долговому инструменту и иным обязательствам отчитываемого банка (обратные инвестиции);</p> <p>вложения связанных сторон в рамках ОРПИ в инструменты участия в уставном капитале отчитываемого банка;</p> <p>обязательства перед связанными сторонами в рамках ОРПИ по долговому инструменту и иным обязательствам отчитываемого банка</p>
V.7	<p>Общие принципы, касающиеся заполнения раздела 2 (порядок пересчёта остатков и оборотов в доллары США, правила отражения участия в капитале и других финансовых инструментов), полностью совпадают со структурой и общими принципами заполнения раздела 1 Отчёта.</p> <p>Аналогично разделу 1 по каждой строке раздела 2 должно выполняться соотношение: графа 1 + графа 2 + графа 3 + графа 4 = графа 5</p>	<p>Общие принципы, касающиеся заполнения раздела 2 (порядок пересчёта остатков и оборотов в доллары США, правила отражения участия в уставном капитале и других финансовых инструментов), полностью совпадают со структурой и общими принципами заполнения раздела 1 Отчёта.</p> <p>Аналогично разделу 1 по каждой строке раздела 2 должно выполняться соотношение: графа 1 + графа 2 + графа 3 + графа 4 = графа 5</p>
V.9, абзац 1	<p>Часть нераспределённой прибыли (убытка) отчётного периода, соответствующая доле участия отчитываемого банка в капитале предприятия прямого инвестирования, обеспечивавшей ему по состоянию на конец отчётного периода не менее 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал нерезидента</p>	<p>Часть нераспределённой прибыли (убытка) отчётного периода, соответствующая доле участия отчитываемого банка в уставном капитале предприятия прямого инвестирования, обеспечивавшей ему по состоянию на конец отчётного периода не менее 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал нерезидента</p>
V.10, абзац 1	<p>Часть нераспределённой прибыли (убытка) отчётного периода, соответствующая доле участия прямых инвесторов в капитале</p>	<p>Часть нераспределённой прибыли (убытка) отчётного периода, соответствующая доле участия прямых инвесторов в уставном</p>

Таблица 4 (продолжение)

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
	отчитывающегося банка, обеспечивавшей им по состоянию на конец отчётного периода не менее 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал отчитывающегося банка	капитале отчитывающегося банка, обеспечивавшей им по состоянию на конец отчётного периода не менее 10 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал отчитывающегося банка
V.10.5	После выполнения вышеуказанных действий рассчитанную прибыль (убыток) необходимо умножить на сумму долей участия в капитале отчитывающегося банка тех нерезидентов, каждый из которых на конец отчётного периода имеет не менее 10 процентов голосов в управлении, и затем перевести полученную сумму в эквивалент долларов США. Если отчитывающийся банк не осуществляет пересчёт по ежедневному курсу, то необходимо использовать средний номинальный курс доллара США за отчётный период. Значение среднего номинального курса доллара США размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Если нераспределённая прибыль отрицательная, то по строке 2П30 показывается чистый убыток со знаком «минус». Отчитывающийся банк определяет размер нераспределённой прибыли (убытка) на ежемесячной основе. В случае если отчитывающийся банк разрабатывает показатели Отчёта о финансовых результатах на квартальной основе, первые два месяца квартала отчитывающийся банк вправе использовать собственные оценки месячных показателей нераспределённой прибыли (убытка), а соответствующий показатель последнего месяца должен рассчитываться как разницу между квартальным показателем и суммой оценок первых двух месяцев	После выполнения вышеуказанных действий рассчитанную прибыль (убыток) необходимо умножить на сумму долей участия в уставном капитале отчитывающегося банка тех нерезидентов, каждый из которых на конец отчётного периода имеет не менее 10 процентов голосов в управлении, и затем перевести полученную сумму в эквивалент долларов США. Если отчитывающийся банк не осуществляет пересчёт по ежедневному курсу, то необходимо использовать средний номинальный курс доллара США за отчётный период. Значение среднего номинального курса доллара США размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет³ Если нераспределённая прибыль отрицательная, то по строке 2П30 показывается чистый убыток со знаком «минус». Отчитывающийся банк определяет размер нераспределённой прибыли (убытка) на ежемесячной основе. В случае если отчитывающийся банк разрабатывает показатели Отчёта о финансовых результатах на квартальной основе, первые два месяца квартала отчитывающийся банк вправе использовать собственные оценки месячных показателей нераспределённой прибыли (убытка), а соответствующий показатель последнего месяца должен рассчитываться как разницу между квартальным показателем и суммой оценок первых двух месяцев
VI.3, таблица, строка 1А9	Участие (акции, паи) в капитале нерезидентов	Участие (акции, доли , паи) в уставном капитале нерезидентов
VI.3, таблица, строка 1П8	Участие (акции, паи) нерезидентов в капитале отчитывающегося банка	Участие (акции, пайи , доли) нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка
VI.3, таблица, строка 1А9.1, графа 3	а) долевые ценные бумаги, учитываемые на счетах 50607, 50608, 50707, 50708 (кроме привилегированных акций); б) долевые ценные бумаги, эмитированные нерезидентами и учитываемые на счетах 50618, 50718 (кроме привилегированных акций); в) 60103, 60104 (кроме привилегированных акций); г) 60203, 60204, 60205	а) долевые ценные бумаги, учитываемые на счетах 50607, 50608, 50707, 50708 (кроме привилегированных акций); б) долевые ценные бумаги, эмитированные нерезидентами и учитываемые на счетах 50618, 50709 , 50718 (кроме привилегированных акций); в) 60103, 60104 (кроме привилегированных акций), 60106 (пайи иностранных инвестиционных фондов) ; г) 60203, 60204, 60205
VI.3, таблица, строка 1А50.1, графа 3	а) 30211, 60314; б) 47402, 47406 (нерезиденты, непросроченные требования); в) 47408 (нерезиденты, непросроченные требования, за исключением расчётов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам); г) 47423, 47427, 47802 (нерезиденты, краткосрочные); д) 47803 (нерезиденты, краткосрочные, за исключением сумм прав требований, переданных отчитывающемуся банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед отчитывающимся банком); е) 30221, 30233, 30602, 47417, 50905, 60312 (нерезиденты); ж) 61403, 91603, 91604 (кроме просроченных процентов, нерезиденты, краткосрочные)	а) 30211, 60314; б) 47402, 47406 (нерезиденты, непросроченные требования); в) 47408 (нерезиденты, непросроченные требования, за исключением расчётов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам); г) 47423, 47427, 47802 (нерезиденты, краткосрочные); д) 47803 (нерезиденты, краткосрочные, за исключением сумм прав требований, переданных отчитывающемуся банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед отчитывающимся банком); е) 30221, 30233, 30602, 47417, 50905, 60312 (нерезиденты); ж) 61401 , 61403, 91603, 91604 (кроме просроченных процентов, нерезиденты, краткосрочные)
VI.3, таблица, строка 1А50.2, графа 3	а) 47423, 47427, 47802 (нерезиденты, долгосрочные); б) 47803 (нерезиденты, долгосрочные, за исключением сумм прав требований, переданных отчитывающемуся банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед отчитывающимся банком); в) 61403, 91603, 91604 (кроме просроченных процентов, нерезиденты, долгосрочные)	а) 47423, 47427, 47802 (нерезиденты, долгосрочные); б) 47803 (нерезиденты, долгосрочные, за исключением сумм прав требований, переданных отчитывающемуся банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед отчитывающимся банком); в) 61401 , 61403, 91603, 91604 (кроме просроченных процентов, нерезиденты, долгосрочные)
VI.3, таблица, строка 1П8.1, графа 2	В форме обыкновенных акций, долей, паёв и прочего участия (кроме привилегированных акций)	В форме обыкновенных акций, долей паёв и прочего участия (кроме привилегированных акций)

Окончание табл. 4 см. на с. 23

³ См. раздел «Статистика» / «Макроэкономическая статистика» / «Статистика внешнего сектора» / «Обменный курс рубля» / «Основные производные показатели динамики обменного курса рубля».

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
VI.3, таблица, строка 1П8.1, графа 3	а) количество обыкновенных акций отчитывающегося банка, принадлежащих нерезидентам, умноженное на рыночную цену обыкновенных акций отчитывающегося банка (для котируемых обыкновенных акций отчитывающегося банка — см. подпункт II.9.12 пункта II.9 настоящего Порядка); б) $(10207 + 10208)$, нерезиденты, кроме привилегированных акций): $(102 - 105) \times$ собственные средства отчитывающегося банка (для некотируемых обыкновенных акций, долей, паёв и прочего участия в капитале отчитывающегося банка — см. подпункт II.9.12 пункта II.9 настоящего Порядка)	а) количество обыкновенных акций отчитывающегося банка, принадлежащих нерезидентам, умноженное на рыночную цену обыкновенных акций отчитывающегося банка (для котируемых обыкновенных акций отчитывающегося банка — см. подпункт II.9.12 пункта II.9 IV.5.12 пункта IV.5 настоящего Порядка); б) $(10207 + 10208)$, нерезиденты, кроме привилегированных акций): $(102 - 105) \times$ собственные средства отчитывающегося банка (для некотируемых обыкновенных акций, долей паёв и прочего участия в капитале в уставном капитале отчитывающегося банка — см. подпункт II.9.12 пункта II.9 IV.5.12 пункта IV.5 настоящего Порядка)
VI.3, таблица, строка 1П50.1, графа 3	а) 30606, 60313; б) 30227, 40903, 40913, 60311 (нерезиденты); в) 47401 (нерезиденты, непросроченная задолженность, за исключением сумм прав требований, переданных отчитывающемуся банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед отчитывающимся банком); г) 47405 (нерезиденты, непросроченная задолженность); д) 47407 (нерезиденты, непросроченная задолженность, за исключением расчётов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам); е) 47411, 47422, 47426, 61304 (нерезиденты, краткосрочные); ж) 30220, 30222, 30223, 30232, 47416 (нерезиденты); з) 524 (нерезиденты, непросроченные обязательства); и) 42609–42613 (залоговые депозиты, связанные с обслуживанием банковских карт и арендой ячеек)	а) 30606, 60313; б) 30227, 40802 , 40903, 40913, 60311 (нерезиденты); в) 47401 (нерезиденты, непросроченная задолженность, за исключением сумм прав требований, переданных отчитывающемуся банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед отчитывающимся банком); г) 47405 (нерезиденты, непросроченная задолженность); д) 47407 (нерезиденты, непросроченная задолженность, за исключением расчётов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам); е) 47411, 47422, 47426, 61301 , 61304 (нерезиденты, краткосрочные); ж) 30220, 30222, 30223, 30232, 47416 (нерезиденты); з) 524 (нерезиденты, непросроченные обязательства); и) 42609–42613 (залоговые депозиты, связанные с обслуживанием банковских карт и арендой ячеек)
VI.3, таблица, строка 1П50.2, графа 3	а) 47411, 47422, 47426, 61304 (нерезиденты, долгосрочные); б) 42614, 42615 (залоговые депозиты, связанные с обслуживанием банковских карт и арендой ячеек)	а) 47411, 47422, 47426, 61301 , 61304 (нерезиденты, долгосрочные); б) 42614, 42615 (залоговые депозиты, связанные с обслуживанием банковских карт и арендой ячеек)
IX.2	Взаимосвязь между показателями раздела 2. По каждой строке в разделе 2 Отчёта должно выполняться следующее соотношение: графа 1 + графа 2 + графа 3 + графа 4 = графа 5. Если в заголовочной части подраздела 2А указывается код типа нерезидента «NR», а по одной из граф 1 или 5 значение по строке 2А1 равно нулю, то в той же графе сумма значений по строкам 2А2–2А12 также должна быть равна нулю. Исключение составляют случаи, изложенные в подпункте IV.5.12 пункта IV.5 настоящего Порядка, когда стоимостная оценка участия отчитывающегося банка в капитале нерезидентов равна нулю. Если в заголовочной части подраздела 2П указывается код типа нерезидента «ND», а по одной из граф 1 или 5 значение по строке 2П1 равно нулю, то в той же графе сумма значений по строкам 2П2–2П13 также должна быть равна нулю. Исключение составляют случаи, изложенные в подпункте IV.5.12 пункта IV.5 настоящего Порядка, когда стоимостная оценка участия нерезидентов в капитале отчитывающегося банка равна нулю	Взаимосвязь между показателями раздела 2. По каждой строке в разделе 2 Отчёта должно выполняться следующее соотношение: графа 1 + графа 2 + графа 3 + графа 4 = графа 5. Если в заголовочной части подраздела 2А указывается код типа нерезидента «NR», а по одной из граф 1 или 5 значение по строке 2А1 равно нулю, то в той же графе сумма значений по строкам 2А2–2А12 также должна быть равна нулю. Исключение составляют случаи, изложенные в подпункте IV.5.12 пункта IV.5 настоящего Порядка, когда стоимостная оценка участия отчитывающегося банка в капитале доли участия отчитывающегося банка в уставном капитале нерезидентов равна нулю. Если в заголовочной части подраздела 2П указывается код типа нерезидента «ND», а по одной из граф 1 или 5 значение по строке 2П1 равно нулю, то в той же графе сумма значений по строкам 2П2–2П13 также должна быть равна нулю. Исключение составляют случаи, изложенные в подпункте IV.5.12 пункта IV.5 настоящего Порядка, когда стоимостная оценка участия нерезидентов в капитале доли участия нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка равна нулю
IX.3, абзац 3	При этом соответствие в строках 1.1 и 1.2 вышеприведённой таблицы может не соблюдаться, если оценка участия в капитале нерезидента принимает отрицательное значение	При этом соответствие в строках 1.1 и 1.2 вышеприведённой таблицы может не соблюдаться, если оценка участия в капитале-стоимость доли участия отчитывающегося банка в уставном капитале нерезидента принимает отрицательное значение

Продолжение следует

Размещение рекламы в журналах

(495) 778-91-20



вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

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

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



Операции с клиентами. Средства на счетах

Специальные счета

1. Избирательный фонд

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			<p>Избирательные фонды кандидатов, избирательных объединений могут создаваться за счёт:</p> <p>а) собственных средств кандидата, избирательного объединения;</p> <p>б) средств, выделенных кандидату выдвинувшим его избирательным объединением;</p> <p>в) добровольных пожертвований граждан;</p> <p>г) добровольных пожертвований юридических лиц;</p> <p>д) средств, выделенных кандидату, избирательному объединению соответствующей избирательной комиссией, в случае если это предусмотрено законом.</p> <p>Плата за услуги банка по открытию счетов избирательных комиссий, комиссий референдума и проведению операций по счетам не взимается.</p> <p>За пользование денежными средствами, находящимися на указанных счетах, проценты банком не уплачиваются.</p> <p>Федеральный закон от 12.06.02 № 67-ФЗ «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации», ст. 57, п. 8, ст. 58, п. 5</p>
Зачисление денежных средств для формирования избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий			<p>Специальный избирательный счёт 40704 предназначен для учёта денежных средств для формирования избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий, а также фондов референдума, создаваемых инициативной группой по проведению референдума и инициативной агитационной группой, направляемых на финансирование мероприятий, связанных с проведением выборов или референдумов.</p> <p>В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому избирательному объединению, избирательному блоку, по каждой партии, инициативной группе по проведению референдума и инициативной агитационной группе.</p> <p>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.30</p>
— через кассу банка	20202	40704	— на сумму денежных средств, являющихся источниками формирования специального избирательного фонда избирательного объединения, избирательного блока, партий, а также фондов референдума, в соответствии
— со счетов, открытых в других банках	30102		

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— со счетов, открытых в данном банке	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40817 42301– 42307	40704	с законодательством РФ. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.30, 4.31, 4.42, 4.55
Зачисление денежных средств для формирования избирательного фонда кандидата			Счёт 40810 предназначен для учёта денежных средств на специальном избирательном счёте для формирования избирательного фонда кандидата, зарегистрированного кандидата, направляемых на финансирование мероприятий, связанных с проведением выборов. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому кандидату, зарегистрированному кандидату. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.38
— со счетов, открытых в других банках	30102	40810	— на сумму денежных средств, предназначенных для формирования специального избирательного фонда в соответствии с нормативными правовыми актами о выборах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.38, 4.42, 4.55
— через кассу банка	20202		
— со счетов, открытых в данном банке	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40817 42301– 42307		
Перечисление денежных средств			Средства избирательных фондов, фондов референдума имеют целевое назначение. Средства избирательных фондов могут использоваться кандидатами, избирательными объединениями только на покрытие расходов, связанных с проведением их избирательной кампании. Средства фондов референдума могут использоваться инициативной группой по проведению референдума только для деятельности, направленной на выдвижение инициативы проведения референдума, сбор подписей в поддержку этой инициативы и получение определённого результата на референдуме, а иными группами участников референдума — только для деятельности, направленной на получение определённого результата на референдуме. Федеральный закон от 12.06.02 № 67-ФЗ «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации», ст. 59, п. 2

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— со специальных избирательных счетов избирательного объединения, избирательного блока	40704	30102	— суммы переводов денежных средств в соответствии с целевым назначением счёта и законодательством РФ, нормативно-правовыми актами о выборах. Средства избирательных фондов, фондов референдума могут использоваться на:
		40501	
		40502	
		40503	
— со специальных избирательных счетов кандидатов	40810	40601	а) финансовое обеспечение организационно-технических мер, направленных на сбор подписей в поддержку выдвижения кандидата, инициативы проведения референдума;
		40602	б) предвыборную агитацию, агитацию по вопросам референдума, а также на оплату работ (услуг) информационного и консультационного характера;
		40603	в) оплату других работ (услуг), а также на покрытие иных расходов, непосредственно связанных с проведением избирательной кампании, референдума.
		40701	Федеральный закон от 12.06.02 № 67-ФЗ «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации», ст. 59, п. 2;
		40702	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.30, 4.38, 4.39, 4.42, 4.55
		40703	
		40802	
		40817	
		42301–	
		42307	
	40811		
	20202		

2. Избирательный залог

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Внесение избирательного залога			Счёт 40811 предназначен для учёта денежных средств, вносимых кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога на специальный счёт избирательной комиссии, действующей в соответствии с законодательством РФ о выборах. В аналитическом учёте по счёту 40811 ведутся лицевые счета по каждой избирательной комиссии и по каждому залогу. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.39
— избирательными объединениями, избирательными блоками, партиями	40704	40811	— суммы переводов денежных средств из избирательных фондов, вносимых кандидатами, избирательными объединениями в качестве избирательного залога в соответствии с законодательством РФ о выборах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.30, 4.38, 4.39
— кандидатами	40810		
Возврат избирательного залога	40811	40704 40810	— суммы возврата денежных средств в избирательные фонды кандидатов, избирательных объединений. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.1, 4.30, 4.39, 4.39, 4.38
Перечисление избирательного залога в доход бюджета	40811	40101 40201	— переводы денежных средств в доход соответствующего бюджета, внесённых или переведённых в качестве избирательного залога в соответствии с законодательством РФ о выборах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.1, 4.9, 4.39

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию



Сергей ФОЕВЦОВ, налоговый консультант

Уступка прав требования банком: семь раз подумай, а потом продай

Следствием нестабильности мировой и локальной экономики является возникновение трудностей у заёмщиков в обслуживании ранее привлечённых кредитов. В таких случаях банки вынуждены создавать резервы по проблемным кредитам, которые негативным образом влияют на финансовую устойчивость (нормативы) банка. Достаточно часто работа банка с проблемными кредитами (заёмщиками) не приносит желаемых результатов. В этих случаях банк может принять решение о списании задолженности по кредиту за счёт резервов (не получив какого-либо дохода) или уступить задолженность по договору цессии. В настоящей статье мы остановимся на некоторых спорных вопросах обложения налогом на прибыль сделок уступки прав требования по кредитам.

Уступка прав требования: общие моменты

Уступка кредитором права требования по сделке другому лицу осуществляется в порядке, предусмотренном главой 24 ГК РФ. В частности, на основании пункта 1 статьи 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу. Такая передача может быть осуществлена в результате заключения сделки уступки требования (цессия) или на основании закона.

Важным моментом при уступке прав требования является определение объёма прав кредитора, переходящих к другому лицу. При этом в соответствии со статьёй 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объёме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

Что касается порядка обложения налогом на прибыль сделки по уступке прав требования, то особенности налогообложения такой сделки установлены в статье 279 НК РФ. Порядок налогообложения зависит от того, является ли уступаемая задолженность просроченной или нет. Также статьёй 279 НК РФ предусмотрены некоторые особенности налогообложения уступки (погашения) ранее приобретённой задолженности.

Если банк уступает непросроченную задолженность, то убыток от такой уступки (отрицательная разница между доходом от уступки и номинальной стои-

мостью уступаемых прав) может быть признан в целях налога на прибыль одновременно в размере, не превышающем специально установленных пунктом 1 статьи 279 НК РФ лимитов.

В частности, размер убытка для целей налога на прибыль не может превышать сумму процентов, которую налогоплательщик уплатил бы, исходя из:

- максимальной ставки процента, установленной для соответствующего вида валюты пунктом 1.2 статьи 269 НК РФ. Напомним, что согласно пункту 1.2 статьи 269 НК РФ максимальной ставкой процента для соответствующего вида валюты признаётся:
 - 1) 180% (на период с 1 января по 31 декабря 2015 года) или 125% (начиная с 1 января 2016 года) ключевой ставки Банка России — по долговому обязательству, оформленному в рублях;
 - 2) EURIBOR + 7 процентных пунктов — по долговому обязательству, оформленному в евро;
 - 3) SHIBOR + 7 процентных пунктов — по долговому обязательству, оформленному в китайских юанях;
 - 4) ЛИБОР в фунтах стерлингов + 7 процентных пунктов — по долговому обязательству, оформленному в фунтах стерлингов;
 - 5) ЛИБОР в соответствующей валюте + 5 процентных пунктов — по долговому обязательству, оформленному в швейцарских франках или японских иенах;
 - 6) ЛИБОР в долларах США + 7 процентных пунктов — по долговому обязательству, оформленному в иных валютах, не указанных выше;
- либо по выбору налогоплательщика:

- ставки процента, подтверждённой в соответствии с методами, установленными разделом V.1 НК РФ;
- по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг). Порядок учёта убытка должен быть закреплён в учётной политике налогоплательщика.

Прибыль от уступки непросроченной задолженности, естественно, признаётся сразу и в полном размере.

При уступке банком просроченной задолженности (срок платежа по которой уже наступил) и получении убытка по такой сделке указанный убыток может быть одновременно признан в целях налога на прибыль. Напомним, что ранее (в предыдущей редакции статьи 279 НК РФ) убыток подлежал признанию в целях налога на прибыль в размере 50% на дату уступки прав требования. Оставшаяся часть убытка могла быть уч-

тена в целях налога на прибыль через 45 дней, следующих за датой уступки прав требования.

Если сделка по уступке прав требования долга признаётся контролируемой согласно разделу V.1 НК РФ, цена такой сделки определяется с учётом положений раздела V.1 НК РФ.

Отметим, что в любом случае (уступка непросроченной или просроченной задолженности) полученный от такой операции убыток должен быть экономически обоснованным. В ином случае банк-кредитор (он же cedent) не вправе учитывать такой убыток в целях налога на прибыль.

Приведённые выше комментарии являются «общими» для определения порядка налогообложения сделки по уступке прав требования по кредитам. Далее мы рассмотрим «тонкие» моменты, которые необходимо учитывать для целей налогообложения в случае заключения банком сделок цессии.

Экономическая обоснованность убытков, полученных в результате уступки

Краеугольным вопросом, связанным с возможностью признания убытков, полученных в результате уступки банком прав требования, является *экономическая обоснованность полученных убытков*.

В последнее время налоговые органы стали достаточно часто *успешно* оспаривать правомерность признания в целях налога на прибыль убытков, полученных в результате реализации прав требования по кредитам. Аргументируя свои решения, налоговые органы зачастую ссылаются на экономическую необоснованность таких убытков.

Рассмотрим некоторую судебную практику, в рамках которой были подняты вопросы, связанные с признанием банками убытков от уступки прав требования по кредитам (иным требованиям).

Уступка обеспеченных кредитов с убытком (отрицательное для налогоплательщика решение)

В определении Верховного суда РФ от 13.02.15 № 307-КГ14-8272 по делу № А56-50155/2013 рассматривался случай оспаривания налоговыми органами возможности учёта в целях налога на прибыль убытков, понесённых российским банком (далее — банк) в результате уступки кредитов.

В частности, в 2011 году банк осуществил реализацию прав требований по кредитам со значительным дисконтом. Полученный по результатам данной операции убыток был учтён банком в целях налога на прибыль. Налоговые органы оспарили (и суд их поддержал) правомерность учёта банком в целях налога на прибыль убытков от операций реализации прав требований по кредитам. В качестве основания для принятия решения послужили следующие доводы налоговых органов:

- уступленная задолженность имела обеспечение в виде договоров залога (ипотеки), поручительства, а также банковской гарантии;

- уступка прав требований по кредитам была осуществлена между взаимозависимыми лицами;
- исследовав представленные банком доказательства, суды пришли к выводам, что банк не представил документы, подтверждающие проведение всех возможных мероприятий по взысканию уступаемой задолженности до даты заключения спорных договоров;
- в целях подтверждения обоснованности заключения договоров цессии банк предоставил заключение «О заключении договоров уступки прав требований по обязательствам заёмщиков перед банком», подготовленное департаментом по работе с проблемными активами для обсуждения кредитным комитетом. Однако данное заключение не было принято во внимание на основании того, что документы, подтверждающие содержащиеся в заключении выводы, отсутствовали.

На основании приведённых выше доводов суд пришёл к выводу, что уступка права (требования) долга с убытком без осуществления всех необходимых действий по возврату средств является экономически неоправданной.

Было намерение взыскать залог, но не было фактических действий (отрицательное для налогоплательщика решение)

В рамках постановления ФАС Поволжского округа от 28.11.13 по делу № А55-2686/2013 налоговые органы успешно оспарили неправомочность учёта в целях налога на прибыль убытка по договору цессии, поскольку до момента заключения договора цессии банк («Российский Капитал») не принял меры к получению задолженности, образовавшейся в результате неисполнения кредитного договора, и не обратил взыскание на предмет залога.

В частности, как следует из материалов дела, в проверяемом периоде банк по договору цессии реализовал права требования по кредитным договорам. При этом уступаемые долги по кредитным договорам были обеспечены залогом в виде оборудования, недвижимости, земельного участка и поручительствами юридических и физических лиц в полном объёме. Признавая *позицию налоговых органов правомерной*, суд основывался на следующих основных обстоятельствах:

- в ходе проверки банком были представлены документы, подтверждающие проведение мер по взысканию задолженности. Однако представленные документы свидетельствовали о том, что самого истребования залогового имущества и средств поручителей не было;
- в ходе проверки не представлены документы, свидетельствующие о намерении сторон кредитного договора прийти к решению вопроса об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке;
- у банка отсутствовали документы, которые могли бы свидетельствовать о принятии фактических мер, направленных на взыскание задолженности.

Учитывая изложенное выше, суд сделал вывод о том, что поскольку банк до момента заключения договора цессии не принял меры к получению задолженности, образовавшейся в результате неисполнения кредитных договоров, и не обратил взыскание на предмет залога или поручителей, то убытки, возникшие вследствие уступки права требования, являлись экономически необоснованными.

Похожие обстоятельства повлияли на принятие решения судом не в пользу налогоплательщика в рамках постановления Арбитражного суда Поволжского округа от 11.03.15 № Ф06-21005/2013 по делу № А55-13822/2014. В частности, в рамках данного разбирательства налоговые органы успешно доказали, что до момента заключения договора цессии банк не принял меры к получению задолженности, образовавшейся в результате неисполнения кредитного договора, и обращению взыскания на предмет залога. Исходя из указанных выводов и иных обстоятельств, суд принял решение, что учёт убытка по договору цессии не является правомерным.

В рамках постановления ФАС Поволжского округа от 23.07.13 по делу № А55-30546/2012 также рассматривался спор, в рамках которого налоговые органы доначислили налог на прибыль, считая, что банк неправомерно учёл в целях налога на прибыль убыток по договору цессии. В частности, основанием послужили доводы налоговых органов о том, что до момента заключения договора цессии банк не принял меры к получению долга, образовавшегося в результате неисполнения заёмщиком кредитного договора, не обратил взыскание на предмет залога. Суд согласился с позицией налоговых органов, указав на то, что невзыскание задолженности и прощение долга не противоречат законодательству, однако лишают банк возможности списания убытка от реализации права требования во внереализационные расходы в соответствии с пунктом 2 статьи 279 НК РФ.

Аналогичные выводы также следуют из постановления ФАС Поволжского округа от 17.12.13 по делу № А55-31301/2012.

Уступка прав требований по исполненному аккредитиву с убытком (отрицательное для налогоплательщика решение)

В рамках иного эпизода, описанного в определении Верховного суда РФ от 13.02.15 № 307-КГ14-8272 по делу № А56-50155/2013, налоговыми органами была оспорена правомерность учёта российским банком (далее — банк) в целях налога на прибыль убытка, полученного от реализации прав требования по аккредитиву.

Напомним, что согласно пункту 1 статьи 867 ГК РФ при расчётах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств. Пунк-

том 2 статьи 870 ГК РФ предусмотрено, что, если исполняющий банк произвёл платёж в соответствии с условиями аккредитива, банк-эмитент обязан возместить ему понесённые расходы. Указанные расходы должны быть впоследствии возмещены банку-эмитенту плательщиком.

Таким образом, убытки по сделке уступки права требования по непокрытому аккредитиву должны включаться налогоплательщиками в состав внереализационных расходов в размере отрицательной разницы между доходом от реализации права требования долга и размером фактического возмещения банком-эмитентом понесённых расходов исполняющему банку.

Поводом для оспаривания налоговыми органами возможности учёта банком в целях налога на прибыль убытка, полученного от уступки прав требований по аккредитиву, послужили доводы налоговых органов в отношении отсутствия оснований у банка (действующего в качестве банка-эмитента) произвести платёж в пользу исполняющего банка по аккредитиву. Доводы налоговых органов основывались в основном на следующих обстоятельствах:

- при предоставлении бенефициаром в подтверждающий банк документов последний ключеванным сообщением, передаваемым по каналам SWIFT, уведомляет банк о дате платежа и сумме денежных средств, уплаченных подтверждающим банком бенефициару.

Указанное SWIFT-сообщение у банка отсутствовало. На основании указанных обстоятельств налоговые органы сделали вывод об отсутствии документов, являющихся основанием для платежа банком в пользу исполняющего банка;

- в ходе выездной налоговой проверки налоговыми органами было установлено, что оказание услуг «заказанных» клиентом банка, фактически не осуществлялось.

Данный вывод был сделан налоговыми органами на том основании, что сторонами (одной из которых являлся клиент банка) было заключено соглашение о взаимозачёте встречных однородных требований по соответствующим договорам (в отношении которых банком был открыт аккредитив). По нашему мнению, данный вывод по указанным основаниям может являться не в полной степени справедливым;

- налоговые органы установили наличие существенных недостатков, противоречий в документах, представленных «продавцом» в исполняющий банк, в частности неполный пакет требуемых документов, отсутствие возможности идентифицировать подписи на документах, отсутствие отгрузочной документации, указание в торговом счёте-фактуре на поставку товаров не по спецификации.

По мнению налоговых органов, в этом случае банк имел право отказаться производить выплаты по аккредитивам. Однако банк не воспользовался положениями статьи 16 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов (пуб-

ликация Международной торговой палаты № 600 в редакции 2007 года) и не инициировал проверку устранения недостатков, а также не воспользовался правом, предусмотренным пунктом 2 статьи 871 ГК РФ, на отказ от возмещения выплаченных сумм;

- договорами об открытии аккредитивов было предусмотрено право банка проверять финансово-хозяйственное положение клиента. Клиент обязан допускать работников банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок.

Исходя из данных положений договоров, налоговые органы сделали выводы, что банк имел возможность произвести осмотр помещений своего клиента на предмет проведения работ, предусмотренных контрактами, для того чтобы удостовериться в их отсутствии и отказаться от исполнения аккредитивов по данной причине;

- цессионарий являлся взаимозависимым лицом банка.

Учитывая изложенное, суды пришли к выводам, что банк имел возможность узнать о фактических обстоятельствах правоотношений плательщика и поставщика по договорам аккредитива, обладал полной информацией о финансовых отношениях указанных лиц, принимал и проводил платежи, вёл расчётные счета клиента, т. е. располагал достаточными сведениями о том, что услуги по договорам не оказываются. Следовательно, по мнению суда и налоговых органов, банк должен был знать, что акты приёмки по контрактам являлись формальными и не подтверждали фактическую поставку товара и выполнение работ (оказание услуг).

Оценив представленные доказательства, суды пришли к выводам о том, что действительный экономический смысл проводимых банком операций по реализации прав требований по аккредитивам не соответствует закреплённому в пункте 1 статьи 252 НК РФ критериям направленности деятельности на получение дохода.

Таким образом, по мнению Верховного суда РФ, налоговые органы обоснованно исключили из состава налоговой базы по налогу на прибыль банка убытки, полученные им в результате уступки прав требований по аккредитиву, исполнение которого было не обязательным со стороны банка.

Обязательное наличие подтверждения принятия мер по взысканию задолженности (положительное для налогоплательщика решение)

Стоит отметить, что не все судебные споры, касающиеся экономической обоснованности осуществления уступки прав требования, выигрываются налоговыми органами.

В частности, в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 19.06.14 по делу № А56-55264/2013 налоговые органы оспорили правомерность признания банком («МДМ Банк») убытка от сделок по уступке прав требования. По мнению налоговых органов, полученный банком убыток являлся экономически не обоснованным, поскольку банк не провёл должной работы по взысканию долга.

ваным, поскольку банк не провёл должной работы по взысканию долга.

Согласно материалам дела банк уступил задолженность по нескольким кредитным договорам, при этом обязательства по данным кредитным договорам были обеспечены залогом движимого и недвижимого имущества и имущественных прав. По мнению налоговых органов, убыток, полученный банком в результате осуществлённой уступки прав требования, неправомерно отнесён на внереализационные расходы по налогу на прибыль, так как является экономически необоснованным, поскольку банк не провёл должной работы по взысканию долга, в том числе с *поручителей и за счёт заложенного имущества*.

Основаниями для признания судом *позиции налоговых органов неправомерной* послужили следующие обстоятельства (выводы):

- статья 279 НК РФ не предусматривает дополнительного условия о необходимости подтверждения налогоплательщиком принятия каких-либо мер по взысканию задолженности и не ставит право налогоплательщика по включению во внереализационные расходы сумм убытка по сделке уступки права требования в зависимость от того, принимал или не принимал он меры по истребованию возникшей задолженности со своего заёмщика в конкретном размере. В дополнение суд отметил, что, как указано в определении Конституционного суда РФ от 04.06.07 № 320-О-П, налоговое законодательство не использует понятие экономической целесообразности и не регулирует порядок и условия ведения финансово-хозяйственной деятельности, а потому обоснованность расходов, уменьшающих в целях налогообложения полученные доходы, не может оцениваться с точки зрения их целесообразности, рациональности, эффективности или полученного результата. В силу принципа свободы экономической деятельности налогоплательщик осуществляет её самостоятельно, на свой риск и вправе самостоятельно и единолично оценивать её эффективность и целесообразность;
- на часть имущества должника (поручителей) был наложен арест (по уголовному делу);
- некоторые поручители были признаны банкротами;
- банком был проведён анализ состояния заёмщика (поручителей); кроме этого, при рассмотрении вопроса о целесообразности обращения банком в суд для взыскания задолженности за счёт заложенного имущества банком принималось во внимание, что указанный процесс и процесс дальнейшей реализации имущества, полученного в ходе взыскания, является длительным и трудоёмким;
- стоимость заложенного имущества, указанная в договоре залога (на дату заключения договора залога), по факту существенно отличается от его рыночной цены на момент реализации (обращения взыскания на него);
- оставление банком залогового имущества за собой сопряжено для него с возникновением дополнительных затрат на его содержание и дальнейшую самостоятельную реализацию.

На основании приведённых выше доводов суд сделал вывод о том, что осуществлённый финансовый анализ задолженности свидетельствовал об экономической обоснованности уступки банком прав требования, нежели осуществления им мер по взысканию задолженности за счёт заложенного имущества и поручителей. Таким образом, банком правомерно признал убыток от указанных сделок в составе внереализационных расходов в целях налога на прибыль.

Темы для размышления

В данном судебном деле налогоплательщику удалось продемонстрировать суду, что он предпринял все необходимые действия по взысканию задолженности. При этом отсутствие непосредственных действий по обращению взыскания на залог «компенсировалось» тем, что банк произвёл оценку залога и сделал вывод о нецелесообразности (в том числе вследствие снижения рыночной стоимости) обращения взыскания на залог.

Квалификация уступаемой задолженности в качестве «просроченной» или «непросроченной» задолженности для целей налогообложения

Необходимо отметить, что вопрос в отношении того, является ли уступаемая задолженность просроченной или непросроченной, является достаточно частым вопросом, встречающимся у налогоплательщиков-банков. От ответа на данный вопрос зависит возможность учёта в целях налога на прибыль фактически полученного убытка (при реализации просроченного долга) или возможная необходимость ограничения полученного убытка в целях налогообложения (при реализации непросроченного долга).

Далее мы рассмотрим некоторые практические моменты, которые могут влиять на признание задолженности просроченной или непросроченной для целей применения положений статьи 279 НК РФ.

Установление новой даты погашения задолженности в одностороннем порядке

Уступаемая задолженность может быть признана просроченной в тех случаях, когда банк-кредитор (в соответствии с положениями пункта 3 статьи 450 и пункта 1 статьи 452 ГК РФ, а также статьи 33 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности») в одностороннем порядке устанавливает новую дату возврата кредита. Новая дата может быть установлена банком путём направления заёмщику уведомления о том, что все непогашенные кредиты и проценты немедленно становятся подлежащими уплате. В подтверждение указанной позиции см. также письмо Минфина России от 18.04.11 № 03-03-06/2/63.

В письме ФНС России от 20.05.15 № ГД-4-3/8503 был более подробно описан вопрос, связанный с од-

носторонним изменением даты возврата кредита. В частности, из указанного письма следовало, что в мае 2013 года коммерческий банк ввиду неисполнения заёмщиком обязательств по уплате процентов по кредитному договору, срок погашения которого наступал 20.11.15, направил в адрес заёмщика требование о досрочном погашении всей суммы задолженности в срок до 25.05.13. Указанное требование заёмщиком исполнено не было. Банк обратился в суд с иском к залогодателям о взыскании задолженности и обращении взыскания на имущество залогодателей, выступавшее обеспечением по кредитному договору. 30.04.14 иск банка арбитражным судом удовлетворён. 25.06.14 задолженность по кредитному договору была с убытком уступлена банком третьему лицу по договору цессии.

Вопрос, обозначенный в данном письме, был связан с порядком признания в подобной ситуации полученного убытка в целях налогообложения, а именно в какую дату подобную задолженность следует считать задолженностью с наступившим сроком платежа.

По мнению ФНС России, изложенному в письме, указанная в требовании банка дата досрочного погашения кредита может рассматриваться как срок платежа в понимании статьи 279 НК РФ. Данный вывод был сделан налоговыми органами на основании того, что частью второй статьи 29 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 установлено, что кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять сроки действия кредитных договоров с клиентами — индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом. Если возможность досрочного истребования погашения задолженности предусмотрена в кредитном договоре, то, по мнению ФНС России, направление банком в адрес заёмщика требования досрочно погасить кредит изменяет условия кредитного договора путём установления нового срока платежа.

Одновременно с этим ФНС России в рассматриваемом письме обратила внимание на следующий момент. Президиум Высшего арбитражного суда РФ в пункте 3 информационного письма от 13.09.11 № 147 указал, что положения части второй статьи 29 закона № 395-1 «не означают, что сторона договора, уведомленная об изменении условий договора и не согласная с такими изменениями, не может доказать, что одностороннее изменение договорных условий нарушает разумный баланс прав и обязанностей сторон договора, противоречит устоявшимся деловым обычаям либо иным образом нарушает основополагающие частноправовые принципы разумности и добросовестности».

Таким образом, если в результате обжалования заёмщиком требования банка или при рассмотрении искового заявления банка о взыскании суммы кредита требование банка будет признано неправомерным или судом будет назначен новый срок платежа, то классификацию такого кредита для целей применения статьи 279 НК РФ следует производить, исходя соот-

ответственно из первоначального срока платежа или срока платежа, установленного вступившим в законную силу решением суда.

При определении срока платежа по кредитному договору, обеспеченному залогом или поручительством, следует руководствоваться следующим. Согласно пункту 1 статьи 348 ГК РФ основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является неисполнение или ненадлежащее исполнение должником обеспеченного залогом обязательства. Аналогичная норма в отношении наступления ответственности поручителя содержится в пункте 1 статьи 363 ГК РФ. Таким образом, если обязательство по возврату кредита обеспечено залогом или поручительством, то основания для обращения банка в суд с иском о наложении взыскания на заложенное имущество или о взыскании суммы кредита с поручителей могут возникнуть только по тем кредитам, по которым срок платежа уже наступил.

В этой связи, по мнению ФНС России, если обязательство по возврату кредита обеспечено залогом или поручительством, то судебные акты об обращении взыскания на заложенное имущество или взыскании суммы кредита с поручителей не изменяют срока платежа по кредиту в понимании статьи 279 НК РФ.

Аннуитетные платежи

Необходимо отметить, что условиями кредитного договора может быть предусмотрено погашение обязательств ежемесячными аннуитетными платежами. При этом на момент уступки прав требования срок окончания кредитного договора может ещё не наступить, хотя у заёмщика может уже быть просроченная задолженность по основному долгу и процентам в соответствии с графиком погашения аннуитетных платежей.

Если договором предусмотрен график обязательных платежей, то уступаемая задолженность может оказаться просроченной лишь частично. В этом случае размер убытка от уступки просроченной и непросроченной частей будет определяться по-разному. Поэтому, по мнению Минфина России, в договоре цессии целесообразно указать цену уступки каждой из таких частей. Иначе корректно определить доход и, следовательно, налоговую базу от уступки права требования в отношении каждой из частей банк не сможет (см. письма Минфина России от 26.08.10 № 03-03-06/2/150, от 02.11.09 № 03-03-06/2/210).

Дополнительно в письме Минфина России от 25.03.13 № 03-03-06/1/9221 уточняется, что в случае уступки в рамках одного долга части задолженности, срок платежа по которой наступил, налоговую базу от уступки части задолженности необходимо определять с учётом положений пункта 2 статьи 279 НК РФ.

Мировое соглашение

В некоторых случаях срок осуществления платежей по задолженности может быть изменён вследствие подписания между сторонами мирового соглашения. В этих случаях, если таким образом «реструктуризируется» просроченная задолженность, сделка по ус-

тупке такой задолженности может быть квалифицирована как уступка «просроченной» задолженности для целей применения положений статьи 279 НК РФ, так как заключение сторонами первоначальной сделки мирового соглашения не может изменить её условий.

В частности, некоторые суды считают, что подписание мирового соглашения не приводит к появлению нового срока погашения основного долга. В этом документе устанавливается лишь срок его исполнения (постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 21.08.12 № А78-10656/2011 и ФАС Западно-Сибирского округа от 16.06.08 № Ф04-8151/2007(6432-А75-15)).

Изменение срока погашения задолженности

Срок платежа по договору, являющийся критерием для определения порядка учёта убытков от уступки права требования для целей налогообложения прибыли, следует определять на основании условий соответствующего договора, действующего на дату уступки права требования.

По мнению Минфина России, высказанному в письме от 20.01.14 № 03-03-06/2/1395, в случае если такой срок был изменён до даты уступки права требования в соответствии с положениями главы 29 «Изменение и расторжение договора» ГК РФ (в том числе в одностороннем порядке), срок платежа определяется в соответствии с условиями договора с учётом *внесённых в него изменений* до даты уступки права требования (см. также письмо Минфина России от 23.10.13 № 03-03-06/2/44462).

Уступка прав требования должника, в отношении которого открыто конкурсное производство

Отдельно обратим внимание на порядок налогообложения операции по уступке прав требования по кредитному договору, срок возврата по которому ещё не наступил, после вступления в силу решения суда об открытии в отношении должника конкурсного производства.

Согласно абзацу 2 пункта 1 статьи 126 Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим.

Таким образом, по мнению некоторых налоговых специалистов, налогоплательщикам-кредиторам следует руководствоваться порядком отражения убытка от уступки прав требования по такой задолженности в соответствии с пунктом 2 статьи 279 НК РФ.

Однако, по мнению Минфина России (см. письмо от 09.08.10 № 03-03-06/2/141), при уступке налогоплательщиком, осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу после даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом

и об открытии конкурсного производства, но до даты наступления срока платежа по договору, на основании которого возникли уступаемые права, убыток по данной сделке должен учитываться в соответствии с пунктом 1 статьи 279 НК РФ. Однако, по мнению некоторых налоговых специалистов, такой подход финансового ведомства является достаточно спорным, так как фактически (как уже упоминалось ранее) с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод о том, что при осуществлении банками уступки прав требования по кредитам необходимо очень тщательно подходить к обоснованию признания убытков по таким сделкам в целях налогообложения. Наличие несвязанной стороны по договору цессии не может в полной степени гарантировать, что убытки, понесённые банком по договору цессии, могут являться экономически обоснованными. Особенно остро данный вопрос возникает в тех ситуациях, когда уступаемая задолженность обеспечена залогом или поручительством.

информация

Банки оптимизируют свои расходы

В ситуации, когда внешняя рентабельность банковского сектора неустойчива, экономия на внутренних расходах — это способ повышения качества капитала, который доступен банкам разной величины. Об этом заместитель председателя Банка России Михаил Сухов заявил на конференции РСПП «Капитализация банков, источники долгосрочных ресурсов — 2015».

М. Сухов сообщил, что за первые пять месяцев 2015 года банки сократили свои расходы более чем на 7%. «Думаю, по кругу за год снижение расходов будет 10%», — сказал он. На его взгляд, консолидация банков даст возможность в 1,5–2 раза снизить внутренние расходы кредитных организаций.

Исполнительный вице-президент РСПП Александр Мурычев отметил, что за 1,5 года с рынка ушли 115 банков и сейчас банковский сектор насчитывает 807 действующих кредитных организаций. Прибыль банковской системы на 1 июня 2015 года составила 8,9 млрд руб. На 1 января 2015 года этот показатель был на уровне 589 млрд руб.

А. Мурычев поднял вопрос о пересмотре критериев участия кредитных организаций в программе докапитализации по ОФЗ. «Последнее решение совета директоров АСВ о допуске в программу банков с капиталом 5 млрд руб. отсекает большинство банков в регионах от государственной поддержки», — отметил он. По словам заместителя директора департамента финансовой политики Минфина России Сергея Платонова, порядок работы банков в программе докапитализации по ОФЗ будет утверждён отдельным ре-

шением, которое будет содержать и критерии для региональных банков.

Вице-президент ассоциации «Россия» Алина Ветрова отметила большие усилия банковского сообщества по включению региональных банков в программу докапитализации и выразила надежду, что критерии для банков, работающих в регионах, будут пересмотрены. Она также отметила правильность введения повышенных требований к показателю краткосрочной ликвидности для крупнейших игроков рынка, пользующихся поддержкой государства.

Рынок оценочных услуг продолжает сокращаться

Очередной рейтинг делового потенциала российских оценочных компаний, составленный рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»), выявил падение на рынке оценки: рост здесь даже не покрывает инфляцию. Такая картина наблюдается второй год подряд.

По сопоставимым данным участников рейтинга, прирост их суммарной выручки в 2014 году составил 1% (прирост в 2013 году составлял 2%), а её объём — 9,8 млрд руб. При этом «натуральный» объём оценочных работ за год увеличился: по данным компаний, участвующих в рейтинге, суммарное число отчётов об оценке за 2014 год возросло на 18%. «Более быстрый рост объёма оценочных работ в сравнении с ростом доходов от них говорит о падении расценок. С одной стороны, это демпинг, который традиционно является тревожным сигналом для рынка оценки в целом, а с другой — уменьшение бюджетов на услуги со стороны заказчиков, естественное в условиях экономиче-

ских неурядиц», — говорит аналитик агентства Вартан Ханферян.

Структура выручки участников рейтинга за 2014 год почти не изменилась. Наибольшая часть доходов приходится на оценку недвижимого имущества — это 3,4 млрд руб. за 2014 год, или 35% от суммарной выручки компаний рейтинга. Чуть меньше — 3,1 млрд руб. — участники рейтинга заработали на оценке бизнеса и ценных бумаг, ещё 1,1 млрд руб. приходится на оценку оборудования и транспорта, 858 млн руб. — на переоценку основных фондов, 827 млн руб. — на оценку инвестиционных проектов, 288 млн руб. составила суммарная выручка от оценки нематериальных активов и интеллектуальной собственности. Оценка по-прежнему востребована в процессах финансирования, сделках купли-продажи бизнеса и активов, в финансовом учёте. Одна из востребованных услуг в 2014 году — оценка недвижимости и имущества для оспаривания кадастровой стоимости недвижимости (сейчас налог на недвижимость исчисляется исходя именно из кадастровой стоимости, чем она выше — тем выше налог).

Перспективы роста оценочного бизнеса будут связаны как раз со спорами вокруг кадастровой стоимости недвижимости — и со стороны юридических, и со стороны физических лиц. Среди положительных для рынка оценки факторов стоит ещё отметить спрос на переоценку залогов при продлении кредитов, а также заказы на оценку при слияниях и поглощениях. Мощный импульс рынку должна придать плановая массовая переоценка недвижимости, которая в ключевых регионах должна пройти в 2017–2108 годах.

Елена СИТНИКОВА, к. ю. н., налоговый консультант

Как оспаривать кадастровую стоимость

Обзор судебной практики по налоговым спорам

Конец 2014 года и первое полугодие 2015 года оказались богаты на судебные налоговые споры, способные заинтересовать широкий круг налогоплательщиков, в том числе и банки. В данном обзоре арбитражной практики приведём основные положения из наиболее интересных и важных судебных актов и особое внимание уделим вопросам оспаривания результатов кадастровой стоимости, которые разъяснены в постановлении Пленума Верховного суда РФ от 30.06.15 № 28.

Налог на прибыль и НДС по роялти

В последнее время роялти привлекают повышенное внимание налоговых органов, и зачастую подобные расходы, особенно выплачиваемые иностранным компаниям, признают необоснованными. Остановимся на этом вопросе подробнее.

1. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 11.06.15 по делу № А40-138879/14

Две иностранные компании, правообладатель и пользователь, заключили договор коммерческой концессии, предметом которого является предоставление пользователю за уплачиваемое им вознаграждение права использовать в предпринимательской деятельности комплекс исключительных прав правообладателя: коммерческое обозначение «О», охраняемую коммерческую информацию по ведению бизнеса и системе учёта продаж («Коммерческая информация»).

На основе этого договора коммерческой концессии между ООО «О» (далее — общество) и упомянутым выше правообладателем был заключён договор коммерческой субконцессии на тех же условиях, что и договор коммерческой концессии, по которому общество выплачивало лицензионные платежи.

Налоговый орган, а затем и суд посчитали необоснованным учёт в расходах для целей обложения налогом на прибыль лицензионных платежей и отказали в вычете НДС, перечисленного в бюджет обществом как налоговым агентом, по следующим причинам:

- налоговый орган квалифицировал деятельность общества как деятельность зависимого агента, образующую с учётом критериев, приведённых в пункте 2 статьи 306 НК РФ, постоянное представительство на территории РФ, которое по своему правовому положению не должно уплачивать головному подразделению, иностранной компании — правообладателю, вознаграждение за использование комплекса интеллектуальных прав. Суд посчитал эти выводы налогового органа правомерными;

- принимая во внимание аффилированность и взаимозависимость общества, правообладателя и пользователя, налоговый орган и суд расценили выплату обществом лицензионных платежей в адрес пользователя в качестве недопустимого инструмента налоговой оптимизации. По мнению налогового органа, а затем и суда, заключение договора коммерческой концессии и выплата лицензионных платежей позволили организациям, входящим в группу компаний «О», несмотря на успешное развитие бизнеса на территории РФ по продвижению товаров данной марки, не уплачивать в РФ налог на прибыль, необоснованно возмещать из бюджета НДС и выводить из-под юрисдикции РФ значительные суммы денежных средств. Кроме того, выплаченные обществом денежные средства, по информации налоговых органов Нидерландов и Люксембурга, в дальнейшем также не подвергались налогообложению иных налоговых юрисдикций;
- с учётом фактического функционирования общества на территории РФ как представительства компании «О», реализующего услуги (товары) компании в России, налоговый орган и суд пришли к выводу, что общество по вознаграждению, выплаченному согласно субконцессионным договорам, налоговым агентом не является. В связи с этим, посчитал суд, общество не вправе предъявлять к вычету НДС, уплаченный иностранной компанией по указанным договорам.

2. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 08.05.15 № А40-12815/15. В настоящее время спор находится на рассмотрении Девятого арбитражного апелляционного суда

Налоговый орган, а затем и суд посчитали, что налогоплательщик получил необоснованную налоговую выгоду в следующем случае. Компания «С», находящаяся на Бермудах, является обладателем прав на интеллектуальную собственность и заключает неисключительный лицензионный договор с резидентом Кипра «С» на использование объектов интеллектуальной собственности. Кипрская компания «С», в свою очередь, заключает сублицензионный договор с российской компанией. Реальное использование объектов интеллектуальной собственности происходит на территории РФ.

Порядок налогообложения, как указывает суд, выглядит следующим образом:

- роялти, выплачиваемые российской компанией на Кипр, облагаются НДС. Российская компания уплачивает налог по ставке 18% и при этом имеет право на вычет по НДС (таким образом, указывает суд, уплачиваемый налог фактически равен нулю);

- перечисленная кипрской компании сумма учитывается российской компанией как расходы для целей налога на прибыль. При выплате роялти налог у источника не возникает, как это предусмотрено соглашением от 05.12.98 между Правительством РФ и Правительством Республики Кипр «Об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал»;
- роялти, поступившие на счёт кипрской компании, перечисляются на счёт организации, находящейся на Бермудах, практически в полном объёме.

Суд посчитал, что в рассматриваемом случае налоговая экономия состоит в уплате:

- налога на прибыль, полученную иностранными лицами из источников в РФ, по пониженной ставке;
- уплате налога с роялти организацией, находящейся на Кипре, только в части превышения полученного дохода над расходом и одновременного включения выплаченного роялти в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль налогоплательщика.

По мнению суда, налогоплательщик получил необоснованную налоговую выгоду в виде применения пониженной налоговой ставки с использованием не имеющего иной деловой цели сублицензионного договора, заключённого с взаимозависимыми лицами. Суд отметил, что налогоплательщик мог бы реализовать ту же самую деловую цель, заключив лицензионный договор напрямую с взаимозависимым лицом, влекущий иные налоговые последствия.

Как оспаривать кадастровую стоимость

Напомним, что с 1 января прошлого года для отдельных видов недвижимого имущества налоговая база по налогу на имущество определяется как их кадастровая стоимость, определённая в установленном порядке (п. 1 ст. 378.2 НК РФ). Среди такой недвижимости — административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них, нежилые помещения, назначение которых в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учёта (инвентаризации) объектов недвижимости предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания. Поскольку налог на имущество с такой недвижимости выше, чем исчисляемый как среднегодовая стоимость имущества (п. 1 ст. 375 НК РФ), возникают споры об определении такой кадастровой стоимости.

Вопросы оспаривания результатов кадастровой стоимости разъяснены в постановлении Пленума Верховного суда РФ от 30.06.15 № 28 «О некоторых вопросах, возникающих при рассмотрении судами дел об оспаривании результатов определения кадастровой стоимости объектов недвижимости» (далее — постановление № 28). Остановимся на основных моментах, важных при оспаривании кадастровой стоимости, перечисленных в постановлении № 28:

1) оспаривать сведения о результатах определения кадастровой стоимости нужно по правилам производства по делам, возникающим из публичных правоотношений, а с 15 сентября 2015 года — по правилам Кодекса административного судопроизводства РФ (п. 1 постановления № 28);

2) оспаривать результаты определения кадастровой стоимости объекта недвижимости можно, предъявив следующие требования (п. 2 постановления № 28):

- об установлении в отношении объекта недвижимости его рыночной стоимости; об изменении кадастровой стоимости в связи с выявлением недостоверных сведений об объекте оценки, использованных при определении его кадастровой стоимости, в том числе об исправлении технической и (или) кадастровой ошибки;
- об оспаривании решения или действия (бездействия) комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости (далее — комиссия);

3) требования об оспаривании результатов определения кадастровой стоимости не подлежат совместному рассмотрению с иными требованиями, например о пересмотре налоговых обязательств, арендных платежей (п. 5 постановления № 28);

4) обратиться за пересмотром кадастровой стоимости могут (п. 6 постановления № 28):

- юридические и физические лица, владеющие объектом недвижимости на праве собственности, постоянного (бессрочного) пользования или пожизненного наследуемого владения, а также иные лица, если результатами определения кадастровой стоимости затронуты их права и обязанности;
- органы государственной власти, органы местного самоуправления, действующие от имени соответствующего публично-правового образования в отношении объектов недвижимости, находящихся в государственной или муниципальной собственности;
- органы местного самоуправления и федеральные органы исполнительной власти субъектов РФ в отношении пересмотра кадастровой стоимости земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена;
- бывший собственник объекта недвижимости, если результатами кадастровой оценки затрагиваются права и обязанности такого лица как налогоплательщика, в налоговом периоде, в котором подано заявление;
- арендаторы недвижимого имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, когда арендная плата исчисляется исходя из кадастровой стоимости объекта недвижимости. Если арендная плата за пользование имуществом, находящимся в собственности граждан и (или) юридических лиц, рассчитывается исходя из его кадастровой стоимости, арендатор вправе оспорить указанную стоимость, когда согласие собственника на такой пересмотр выражено в договоре либо в иной письменной форме;

- лицо, имеющее исключительное право выкупа или аренды земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, если выкупная цена или арендная плата такого участка исчисляется исходя из его кадастровой стоимости;
- прокурор в защиту прав, свобод и законных интересов граждан, интересов РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

Участник долевой собственности самостоятельно участвует в налоговых правоотношениях и может реализовать своё право на пересмотр кадастровой стоимости независимо от согласия других собственников;

5) предварительный порядок обращения в комиссию является досудебным порядком урегулирования спора. В связи с этим к заявлению об оспаривании результатов определения кадастровой стоимости должны прилагаться документы, подтверждающие его соблюдение (п. 9 постановления № 28);

6) согласно пункту 13 постановления № 28 при пересмотре кадастровой стоимости в связи с недостоверными сведениями об объекте оценки к недостоверным сведениям относится допущенное при проведении кадастровой оценки искажение данных об объекте оценки, на основании которых определялась его кадастровая стоимость. Например:

- неправильное указание сведений в перечне объектов недвижимости, подлежащих государственной кадастровой оценке, либо неправильное определение оценщиком условий, влияющих на стоимость объекта недвижимости (местоположение объекта оценки, его целевое назначение, разрешённое использование земельного участка, аварийное состояние объекта, нахождение объекта в границах санитарно-защитных зон и других зон с особыми условиями использования территории и иные условия);
- неправильное применение данных при расчёте кадастровой стоимости;
- неиспользование сведений об аварийном состоянии объекта оценки;

7) законодательство о налогах и сборах предполагает установление налогов, имеющих экономическое основание. В связи с этим суд на основании имеющихся в деле доказательств вправе установить рыночную стоимость в ином размере, чем указано в заявлении об оспаривании результатов определения кадастровой стоимости, в том числе при наличии возражений заявителя относительно представленных доказательств об иной рыночной стоимости объекта недвижимости (п. 24 постановления № 28);

8) лица, участвующие в деле, обязаны доказать обстоятельства, на которые они ссылаются в обоснование своих требований и возражений. Обязанность доказать недостоверность сведений об объекте недвижимости, использованных при определении его кадастровой стоимости, а также величину рыночной стоимости, устанавливаемой в качестве кадастровой, лежит на заявителе (административном истце). Сто-

роны также вправе урегулировать спор о пересмотре кадастровой стоимости, заключив соглашение о примирении, основанное на имеющихся в деле доказательствах (например, на одном из представленных сторонами отчётов об оценке объекта недвижимости), которое должно содержать условия примирения, а также порядок распределения судебных расходов (п. 19 постановления № 28);

9) резолютивная часть решения суда по делу о пересмотре кадастровой стоимости должна содержать данные о величине установленной судом кадастровой стоимости объекта недвижимости, которая является новой кадастровой стоимостью и подлежит внесению в Государственный кадастр недвижимости (п. 25 постановления № 28).

ДМС на пенсионеров, уволенных в течение года, можно учитывать для целей обложения налогом на прибыль

Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 29.01.15 № Ф09-9597/14

В рассмотренном судом споре положение о работе с пенсионерами (приложение к коллективному договору) предусматривало, что за неработающими пенсионерами, уволенными из общества, сохраняется право на добровольное медицинское страхование до конца года. В такой ситуации суд посчитал правомерным учёт подобных затрат для целей обложения налогом на прибыль. По мнению суда, статья 255 НК РФ содержит ограничение только по сроку, на который заключается договор добровольного медицинского страхования работников. Ограничений по сроку, на который застрахованы работники, и последующему статусу застрахованных лиц НК РФ не содержит. Кроме того, как указано выше, коллективным договором работодателя с работниками предусмотрено право неработающих пенсионеров на данный вид страхования до конца года.

Напомним, что Минфин России придерживается иной точки зрения по аналогичным вопросам, указывая, что расходы в части, приходящейся на уволенных работников, по продолжающему действовать в отношении них договору ДМС не учитываются для целей налогообложения. Часть страховой премии, которая приходится на уволенных работников, из состава учитываемых для целей налогообложения расходов необходимо исключить (письмо Минфина России от 05.05.14 № 03-03-06/1/20922).

Вознаграждение членам ревизионной комиссии нельзя учитывать в расходах

Определение Верховного суда РФ от 29.05.15 № 305-КГ15-4746

Вопрос об учёте в расходах выплат членам ревизионной комиссии является спорным. Минфин России по-

лагают, что подобные выплаты учитывать для целей обложения налогом на прибыль нельзя¹. В то же время суды в ряде случаев полагали возможным учитывать подобные затраты в составе расходов². Однако Верховный суд РФ, рассматривая этот вопрос, пришёл к выводу, что такие выплаты нельзя учитывать ни в качестве расходов на оплату труда, ни в качестве прочих расходов, принимаемых в целях налогообложения. Это связано с тем, что:

- с членами ревизионной комиссии обществом не заключались трудовые договоры;
- отнесение затрат общества в виде вознаграждения членам ревизионной комиссии в состав расходов по налогу на прибыль на управление организацией или отдельными её подразделениями является неправомерным ввиду характера осуществляемой ревизионной комиссией контролирующей деятельности, а не деятельности по управлению обществом.

Признание лиц взаимозависимыми для целей налогообложения

Минфин России письмами от 19.01.15 № СА-4-7/376 и от 01.12.14 № СА-4-7/24782 разослал судебные акты, в которых суды занимали сторону налоговых органов по вопросам признания лиц взаимозависимыми для целей налогообложения. В настоящее время по одному из таких споров закончилось разбирательство в Арбитражном суде Московского округа, причём не в пользу налогоплательщика. Суть же споров состояла в следующем.

1. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 29.12.15 по делу № А40-153792/2014, оставлено без изменения постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 26.03.15 № 09АП-7092/2015 и постановлением Арбитражного суда Московского округа от 10.07.15

ЗАО «С» и ООО «С» были признаны судом взаимозависимыми лицами. С ООО «С» была взыскана сумма налоговой задолженности ЗАО «С» около 57 млн руб. Причиной послужил вывод суда о том, что ЗАО «С» осуществило фактический перевод всей осуществляемой деятельности ООО «С». Это подтверждает, что и ООО и ЗАО имеют:

- одинаковый фактический адрес и контактные телефоны;
- один и тот же информационный сайт;
- общего учредителя;
- одного генерального директора, принимающего управленческие решения единолично.

¹ Письма Минфина России от 23.11.04 № 03-03-01-04/1/135, от 02.03.06 № 03-03-04/1/166.

² Постановление ФАС Северо-Западного округа от 15.06.09 по делу № А21-3928/2008, определением ВАС РФ от 12.11.09 № ВАС-11498/09 отказано в передаче указанного постановления в Президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора; постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 28.10.08 № А33-1935/08-Ф02-5059/08 по делу № А33-1935/08.

Кроме того, ЗАО «С» и ООО «С» осуществляют одинаковые виды деятельности. Отличие между ЗАО «С» и ООО «С» состоит исключительно в организационно-правовой форме и постановке на учёт в разных налоговых органах. Причём решение о переводе в ООО «С» сотрудников и активов ЗАО «С» было принято после получения информации о планируемой проверке налоговым органом деятельности ЗАО «С».

По мнению суда, ООО «С» получило от ЗАО «С»:

- весь бизнес, включая основные средства и рабочий персонал;
- все права и обязанности, вытекающие из гражданско-правовых договоров ЗАО «С»;
- выручку за реализованные ЗАО «С» работы (услуги).

Суд посчитал, что перевод активов, персонала, действующих хозяйственных договоров от ЗАО «С» ООО «С» не имел разумной деловой цели, а был направлен исключительно на создание условий, при которых деятельность ЗАО «С» будет продолжена в лице нового хозяйствующего субъекта с уклонением от уплаты в бюджет НДФЛ. При таких обстоятельствах, пришёл к выводу суд, взыскание налоговой задолженности ЗАО «С» должно производиться с ООО «С».

2. Решение Арбитражного суда Краснодарского края от 25.12.14 по делу № А32-24705/2014

Суд признал организации взаимозависимыми (ст. 20 НК РФ), исходя из того, что:

- одно и то же физическое лицо было единственным учредителем и директором обеих компаний;
- между двумя организациями были договоры поручения на управление договорами.

Налоговый орган, а затем и суд посчитали, что перечисление собственных денежных средств одной из зависимых организаций через счёт другой организации уже после информирования о результатах проведенной налоговой инспекцией проверки и наличии задолженности по НДФЛ свидетельствует об умышленном характере действий налогоплательщика в целях исключения принудительного взыскания. С налогоплательщика, признанного взаимозависимым, была взыскана задолженность зависимого лица по налогам, штраф и пени.

3. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 21.07.14 № 09АП-22065/2014-АК, постановление Арбитражного суда Московского округа от 31.10.14 по делу № А40-28598/13

Суд признал ЗАО «К» и ООО «К» взаимозависимыми, поскольку:

- ООО «К» было зарегистрировано в период проведения выездной налоговой проверки ЗАО «К»;
- фактические адреса, контактные телефонные номера, информационные сайты, виды деятельности у ООО «К» и ЗАО «К» тождественны;
- произошло уменьшение активов ЗАО «К» с момента начала проведения выездной налоговой проверки;
- ООО «К» были перезаключены договоры с покупателями товара ЗАО «К», в том числе путём уступки прав требований;

- все сотрудники ЗАО «К» перешли в ООО «К»;
- выручка за поставку продукции 124 организация-ми, перечислявшими до этого выручку в адрес ЗАО «К», перечислена в адрес ООО «К».

Рассмотрев спор, суд пришёл к выводу о взаимозависимости ЗАО «К» и ООО «К» и согласованности их действий по неисполнению налоговых обязательств ЗАО «К»

посредством расторжения ранее заключённых договоров и заключения новых договоров с теми же контрагентами вновь созданной для этих целей организацией — ООО «К». Суд посчитал, что такое положение вещей в силу подпункта 2 пункта 2 статьи 45 НК РФ является основанием для взыскания с взаимозависимой организации — ООО «К» — недоимки, числящейся за ЗАО «К».

информация

Регулятор разработал меры по реализации Базеля-3

Банк России с учётом критериев международной активности разработал подходы к определению системно значимых кредитных организаций, на которые будут в том числе распространяться требования к соблюдению показателя краткосрочной ликвидности и дополнительные требования к достаточности капитала в соответствии с Базелем-3. В соответствии с указанными подходами в перечень системно значимых кредитных организаций могут войти десять кредитных организаций: ЮниКредит Банк, Банк ГПБ, ВТБ, Альфа-Банк, Сбербанк России, банк «ФК Открытие», Росбанк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Россельхозбанк. На эти кредитные организации (включая российские кредитные организации — участников соответствующих банковских групп) на 1 июля 2015 года приходится свыше 60% активов российского банковского сектора. Показатель краткосрочной ликвидности (Базель-3, далее — ПКЛ) будет применяться в качестве пруденциального норматива, установленного для системно значимых банков в соответствии со статьёй 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с 1 октября 2015 года. Минимально допустимое значение показателя будет установлено в размере 60% с повышением на 10 процентных пунктов ежегодно начиная с 1 января 2016 года до достижения величины 100% с 1 января 2019 года.

При этом в период сложностей на финансовых рынках в соответствии с Базелем-3 допустимо использование высоколиквидных активов на покрытие оттоков денежных средств, приводящее к снижению фактического значения норматива краткосрочной ликвидности ниже минимально установленного, без применения мер за его несоблюдение. В своей работе

по контролю за соблюдением ПКЛ Банк России будет ориентироваться на указанное положение Базеля-3. Оценка ситуации на предмет применения к банкам мер надзорного реагирования в соответствии с Базелем-3 будет осуществляться также с учётом частоты и продолжительности нарушений норматива.

К системно значимым банкам, являющимся головными организациями банковских групп, будут применяться требования по соблюдению ПКЛ на консолидированной основе, к остальным системно значимым банкам — на индивидуальной основе. Основой методологии расчёта ПКЛ является действующий вариант его расчёта, установленного Положением Банка России от 30.05.14 № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“»).

В целях покрытия недостатка высоколиквидных активов, входящих в расчёт ПКЛ, Банком России могут быть открыты системно значимым банкам и банкам, входящим в соответствующие банковские группы, по их обращениям платные безотзывные кредитные линии под обеспечение активами, принимаемыми в рамках операций рефинансирования, в том числе ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, золотом и нерыночными активами.

Предусмотренные в соответствии с Базелем-3 статьёй 67 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» дополнительные требования (надбавки) к базовому капиталу (надбавка для поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавка) Банк России предполагает реализовать с 1 января 2016 года.

Надбавку для поддержания достаточности капитала (Capital Conservation Buffer) планируется внедрить в отношении всех кредитных организаций. При этом в отношении кредитных организаций, являющих-

ся головными организациями банковских групп, внедрение будет осуществлено на консолидированной основе, в отношении кредитных организаций, не имеющих банковской группы, — на индивидуальной основе. Размер указанной надбавки в соответствии с графиком внедрения Базеля-3 устанавливается с 1 января 2016 года в размере 0,625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0,625 процентного пункта ежегодно до достижения величины 2,5% с 1 января 2019 года.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки (Countercyclical Buffer) для кредитных организаций будут установлены Банком России. При этом на 2016 год предполагается определить размер антициклической надбавки в размере 0% от взвешенных по риску активов.

Предусмотренную Базельским комитетом по банковскому надзору надбавку к достаточности базового капитала за системную значимость планируется ввести для указанных выше десяти системно значимых банков, являющихся головными организациями банковских групп, на консолидированной основе, для банков, не имеющих банковской группы, — на индивидуальной основе, также начиная с 1 января 2016 года в размере 0,15% взвешенных по риску активов с повышением ежегодно до достижения величины в 1% с 1 января 2019 года.

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со статьёй 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Елена СОКОЛОВА

Расходы на программное обеспечение — распределять или учитывать единовременно?

Бухгалтеры банков знают, что мало просто купить права на необходимое программное обеспечение — нужно ещё, чтобы эта программа была адаптирована под потребности банка. Кроме того, программа может потребовать модификации и внедрения. Всё перечисленное с удовольствием за вознаграждение предоставят соответствующие компании. А как учитывать подобные затраты?

Основные положения

Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным и сублицензионным соглашениям), относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией. К этим же расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 40 000 руб. (суммы стоимости амортизируемого имущества, определённой пунктом 1 статьи 256 НК РФ (подп. 26 п. 1 ст. 264 НК РФ)).

Согласно статье 272 НК РФ расходы, принимаемые для целей налогообложения с учётом положений главы 25 НК РФ, признаются таковыми в том отчётном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определяются с учётом положений статей 318–320 НК РФ. Расходы признаются в том отчётном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок. Таким образом, поскольку услуги оказаны (работы выполнены), не должно возникать вопроса о том, как их признавать, — конечно же, единовременно.

Но далее пункт 1 статьи 272 НК РФ содержит правило о том, что если сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена чётко или определяется косвенным путём, расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно. Кроме того, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчётного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учётом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Соответственно, возникает вопрос о том, в каком порядке учитывать расходы на модификацию, адаптацию и внедрение программного обеспечения — распределять или учитывать единовременно.

Модификация программного обеспечения

Гражданское законодательство РФ содержит понятие модификации программного обеспечения. Под переработкой (модификацией) программы для ЭВМ или базы данных понимаются любые их изменения, в том числе перевод такой программы или такой базы данных с одного языка на другой язык, за исключением адаптации, т. е. внесения изменений, осуществляемых исключительно в целях функционирования программы для ЭВМ или базы данных на конкретных технических средствах пользователя либо под управлением конкретных программ пользователя (подп. 9 п. 2 ст. 1270 ГК РФ).

Это определение, на наш взгляд, позволяет говорить о том, что имеет место разовая услуга (работа) — модификация конкретной программы для ЭВМ или базы данных. Эта услуга (работа) имеет конкретную дату окончания, приёмки оказанных услуг (выполненных работ). В таком случае и учитывать расходы нужно единовременно, поскольку оснований для их распределения мы не видим.

Однако Минфин России считает, что порядок учёта расходов на модификацию программного обеспечения должен быть таким же, как и на приобретение прав на саму программу, и на основании этого предписывает распределять подобные расходы, а не учитывать их единовременно:

1) если из условий договора на приобретение неисключительных прав нельзя определить срок использования программы для ЭВМ, налогоплательщик, применяющий метод начисления, распределяет произведённые расходы с учётом принципа равномерности признания доходов и расходов. Аналогичный порядок действует и в отношении затрат на последующую модификацию соответствующей программы для ЭВМ. При этом налогоплательщик в налоговом учёте вправе самостоятельно определить период, в течение которого указанные расходы подлежат учёту для целей налогообложения прибыли организаций¹;

2) при наличии в договоре о приобретении неисключительной лицензии на использование программного обеспечения указания на срок, в течение которого могут быть использованы полученные по ней

¹ Письмо Минфина России от 18.03.13 № 03-03-06/1/8161. Сходные разъяснения можно найти в письмах Минфина России от 13.02.12 № 03-03-06/2/19, от 23.10.09 № 03-03-06/1/681, от 18.03.14 № 03-03-06/1/11743 и др.

неисключительные права, налогоплательщик распределяет расходы, осуществлённые по такому договору, в течение срока действия лицензии. Аналогичный порядок признания в целях налогообложения прибыли следует применять в отношении расходов по работам, связанным с модификацией программ для ЭВМ, результаты которых будут использоваться налогоплательщиком в течение срока использования программного продукта².

А вот в немногочисленной судебной практике можно найти иной взгляд на рассматриваемый вопрос. Например, суд посчитал, что налоговым органом не опровергнуто, что новая конфигурация программы не является новой программой, что она не может существовать без первоначальной программы и не может однозначно определять факт возможности использования самой программы. Кроме того, налоговым органом не учтено, что учёт операций налогоплательщик по-прежнему осуществляет в том же программном продукте. При таких обстоятельствах расходы по доработке и модификации программного продукта в соответствии с пунктом 1 и подпунктом 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ правомерно учтены налогоплательщиком в том периоде, в котором они возникли³.

Адаптация программного обеспечения

Как и модификация, адаптация программного обеспечения направлена на сближение стандартной программы и интересов конкретной организации. То есть для адаптации как услуги (работы) можно определить момент её завершения, и по сути связи со сроком, на который получены права на программу, она не имеет. Иными словами, соответствующие специалисты адаптируют программу к нуждам организации, после чего последняя начинает её использовать на протяжении периода, оговорённого в договоре на приобретение прав на программу.

Логично, что в такой ситуации расходы на адаптацию нужно учитывать единовременно. Эту точку зрения разделяют в нескольких разъяснениях и налоговые органы:

1) УФНС России по г. Москве полагает возможным учитывать расходы по подготовке программного обеспечения (в том числе по адаптации программного обеспечения) на дату начала использования налогоплательщиком программного обеспечения для осуществления своей деятельности⁴. Ещё в одном письме, содержащем сходные выводы, уточнено, что указанные расходы могут быть учтены налогоплательщиком при определении налоговой базы по налогу на прибыль и в том случае, если работы по подготовке программного обеспечения к использованию делятся от шести до 12 месяцев⁵;

2) в Минфине России девять лет назад разъясняли, что налогоплательщик вправе в состав прочих расходов включить расходы по подготовке программного обеспечения к использованию, в том числе консультационно-информационные услуги по адаптации программного обеспечения на дату начала использования налогоплательщиком программного обеспечения для осуществления своей деятельности. Указанные расходы могут быть учтены налогоплательщиком при определении налоговой базы по налогу на прибыль и в том случае, если работы по подготовке программного обеспечения к использованию делятся более трёх лет⁶.

Но далеко не во всех разъяснениях можно встретить такой подход к рассматриваемой проблеме. В частности, в ФНС России считают, что, если программа для ЭВМ не относится к амортизируемому имуществу, величина признанных осуществлёнными расходов на консультационные услуги по адаптации программного обеспечения подлежит распределению по отчётным периодам в порядке, установленном налогоплательщиком самостоятельно. При этом в ФНС России обращают внимание на то, что НК РФ не устанавливает порядок срока распределения расходов, однако, учитывая положения пункта 1 статьи 252 НК РФ, такое распределение должно иметь экономическое обоснование⁷. На необходимость равномерного учёта расходов на адаптацию программ для ЭВМ, результаты которых будут использоваться налогоплательщиком в течение срока использования программного продукта, указывает в более поздних разъяснениях и Минфин России⁸.

А вот судебная практика как раз складывается в пользу единовременно учёта подобных затрат:

- суд указал, что из договора не следует, в течение какого конкретно периода времени налогоплательщик будет получать доход от использования программного продукта. Налогоплательщик вправе самостоятельно определить порядок учёта расходов, связанных с приобретением программного продукта (п. 1 ст. 272 НК РФ). В рассмотренном споре налогоплательщик определил включить данные затраты в прочие расходы, учитываемые при налогообложении прибыли, единовременно⁹;
- налогоплательщик также вправе в состав прочих расходов включить расходы по подготовке программного обеспечения к использованию, в том числе консультационно-информационные услуги по адаптации программного обеспечения, при условии что эти расходы соответствуют критериям, установленным статьёй 252 НК РФ. В случае отсутствия указаний на сроки пользования программами для ЭВМ и базами данных такие расходы могут быть приняты налогоплательщиком к вычету единовременно. Это соответствует абзацу 1 пунк-

² Письмо Минфина России от 16.01.12 № 03-03-06/1/15.

³ Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 28.11.12 по делу № А27-10302/2012.

⁴ Письмо УФНС России по г. Москве от 04.06.08 № 20-12/053633.

⁵ Письмо УФНС России по г. Москве от 22.08.07 № 20-12/079908.

⁶ Письмо Минфина России от 07.03.06 № 03-03-04/1/188.

⁷ Письмо ФНС России от 19.01.09 № 3-2-13/9.

⁸ Письмо Минфина России от 23.10.09 № 03-03-06/1/681.

⁹ Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 05.11.13 по делу № А27-17463/2012.

та 1 статьи 272 НК РФ и не противоречит абзацу 3 пункта 1 статьи 272 НК РФ. НК РФ не запрещает налогоплательщику отнести указанные затраты (по имуществу, не являющемуся амортизируемым) в состав расходов единовременно¹⁰;

- налогоплательщик вправе включить в состав прочих расходов, перечень которых приведён в статье 264 НК РФ и не является исчерпывающим, расходы по подготовке программного обеспечения к использованию, в том числе консультационно-информационные услуги по адаптации программного обеспечения, при условии что эти расходы соответствуют критериям, установленным статьёй 252 НК РФ. При этом в соответствии с подпунктом 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ датой осуществления прочих расходов признаётся дата расчётов в соответствии с условиями заключённых договоров, либо дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчётов, либо последний день отчётного (налогового) периода¹¹.

Внедрение программного обеспечения

Внедрение программного обеспечения, впрочем, как и адаптация и модификация, — услуга (работа), которая имеет свою конечную точку, т. е. можно чётко определить, когда она была завершена. Кроме того, данная услуга (работа) не является длящейся и мы не видим оснований для распределения, а не единовременного учёта понесённых затрат в такой ситуации. Однако судебная практика и разъяснения на этот счёт противоречивы.

Так, позицию представителей контролирующих органов в отношении внедрения программного обеспечения назвать однозначной трудно. В ряде писем есть указание на необходимость такие расходы распределять, а в ряде — на возможность единовременного их учёта.

Так, согласно разъяснениям УФНС России по г. Москве расходы по подготовке программного обеспечения учитываются для целей налогообложения прибыли на дату начала использования налогоплательщиком программного обеспечения для осуществления своей деятельности¹². Причём указанные расходы могут быть учтены налогоплательщиком при определении налоговой базы по налогу на прибыль

¹⁰ Постановление ФАС Московского округа от 07.09.09 № КА-А40/6263-09 по делу № А40-92124/08-128-107.

¹¹ Постановление ФАС Северо-Западного округа от 20.12.10 по делу № А56-48512/2009. Сходные выводы можно найти в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 21.07.11 по делу № А56-48512/2009, постановлении ФАС Поволжского округа от 22.02.08 по делу № А55-8524/07. Определением ВАС РФ от 30.06.08 № 7636/08 отказано в передаче указанного постановления в Президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора.

¹² Письма УФНС России по г. Москве от 04.06.08 № 20-12/053633. Аналогичные выводы можно найти в письме УФНС России по г. Москве от 22.08.07 № 20-12/079908, в котором указано, что указанные расходы могут быть учтены налогоплательщиком при определении налоговой базы по налогу на прибыль и в том случае, если работы по подготовке программного обеспечения к использованию длятся от 6 до 12 месяцев, и в качестве основания приведены письма Минфина России от 07.03.06 № 03-03-04/1/188 и от 18.04.07 № 03-03-06/2/75.

и в том случае, если работы по подготовке программного обеспечения к использованию длятся от шести до 12 месяцев¹³.

В 2006 году в Минфине России разъясняли, что налогоплательщик вправе в состав прочих расходов включить расходы по подготовке программного обеспечения к использованию, в том числе консультационно-информационные услуги по настройке программы, при условии что эти расходы соответствуют критериям, установленным статьёй 252 НК РФ. Расходы по подготовке программного обеспечения учитываются для целей налогообложения прибыли на дату начала использования налогоплательщиком программного обеспечения для осуществления своей деятельности. Указанные расходы могут быть учтены налогоплательщиком при определении налоговой базы по налогу на прибыль и в том случае, если работы по подготовке программного обеспечения к использованию длятся более трёх лет¹⁴.

В 2007 году Минфин России отмечал, что расходы, связанные с внедрением корпоративной интегрированной системы управления, разработанной на базе программного продукта, неисключительные права на который были приобретены по договору с правообладателем, учитываются в составе прочих расходов налогоплательщиком на дату расчётов в соответствии с условиями заключённых договоров или на дату предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчётов¹⁵.

Ещё в одном письме УФНС России по г. Москве на основании разъяснений Минфина России¹⁶ указывало, что расходы по подготовке программного обеспечения учитываются для целей налогообложения прибыли на дату начала использования налогоплательщиком программного обеспечения для осуществления своей деятельности¹⁷. В то же время в более поздних разъяснениях в УФНС России по г. Москве на основании позиции Минфина России¹⁸ считали, что при наличии в договоре о приобретении неисключительной лицензии на использование программного обеспечения указания на срок, в течение которого могут быть использованы полученные по ней неисключительные права, расходы по работам, связанным с внедрением программного обеспечения, результаты которых будут использоваться налогоплательщиком в течение срока использования программного продукта, необходимо распределять в течение срока действия лицензии¹⁹.

Кроме того, существует ряд писем Минфина России, где просто указано, что расходы по внедрению и доработке программного продукта для ЭВМ также учитываются в составе прочих расходов согласно подпункту 26 пункта 1 статьи 264 НК РФ²⁰.

¹³ Письмо УФНС России по г. Москве от 22.08.07 № 20-12/079908.

¹⁴ Письмо Минфина России от 07.03.06 № 03-03-04/1/188.

¹⁵ Письмо Минфина России от 06.03.07 № 03-03-06/1/148.

¹⁶ Письма Минфина России от 07.03.06 № 03-03-04/1/188 и от 18.04.07 № 03-03-06/2/75.

¹⁷ Письмо УФНС России по г. Москве от 04.06.08 № 20-12/053633.

¹⁸ Письмо Минфина России от 23.10.09 № 03-03-06/1/681.

¹⁹ Письмо УФНС России по г. Москве от 22.09.10 № 16-15/099560.

²⁰ Письма Минфина России от 16.01.12 № 03-03-06/1/15, от 02.02.11 № 03-03-06/1/52, от 23.10.09 № 03-03-06/1/681, от 17.08.09 № 03-03-06/1/526, от 20.04.09 № 03-03-06/2/88.

Не вносит ясности в этот вопрос и судебная практика, в которой можно найти аргументы как за, так и против необходимости распределять такие расходы.

Единовременный учёт

1. Учитывая, что договором на внедрение программы не установлен срок использования, суд пришёл к выводу о правомерном учёте налогоплательщиком расходов по программе в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, единовременно в период их возникновения²¹.

2. Стоимость работ, услуг по разработке и внедрению программных блоков (модулей) является прочими расходами, связанными с производством и реализацией, подлежит учёту при исчислении налога на прибыль по статье 264 НК РФ и была правомерно учтена в составе расходов при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль²².

3. Расходы по подготовке программного обеспечения к использованию, в том числе консультационно-информационные услуги по адаптации программного обеспечения, соответствуют критериям, установленным статьёй 252 НК РФ, и относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (подп. 35 п. 1 ст. 264 НК РФ). В целях налогообложения прибыли налогоплательщик правомерно отнёс в 2006 году в соответствии со статьёй 272 НК РФ к расходам стоимость услуг по адаптации и внедрению программного обеспечения, оказанных налогоплательщику²³.

4. Предметом договора является оказание услуг по адаптации программного обеспечения к требованиям российского законодательства, перевод на русский язык, установка и обеспечение доступа пользователей и т. д. Внедрение новых программ и новых компьютерных технологий сопряжено с необходимостью их адаптации к имеющимся сетям и с обучением персонала. Поэтому налогоплательщик вправе включить в состав прочих расходов, перечень которых приведён в статье 264 НК РФ и не является исчерпывающим, расходы по подготовке программного обеспечения к использованию, в том числе консультационно-информационные услуги по адаптации программного обеспечения, подготовке проектного решения,

²¹ Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 08.07.13 по делу № А27-21725/2012.

²² Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 28.04.12 по делу № А65-20465/2011, оставлено без изменения постановлением ФАС Поволжского округа от 12.07.12 по делу № А65-20465/2011.

²³ Постановление ФАС Северо-Западного округа от 21.07.11 по делу № А56-48512/2009.

настройке программы, при условии что эти расходы соответствуют критериям, установленным статьёй 252 НК РФ. Спорные услуги налогоплательщику были оказаны в 2006 году (акт выполненных работ от 31.10.06), и по данным услугам были предъявлены документы, служащие основанием для расчётов. В целях налогообложения прибыли налогоплательщик правомерно отнёс в 2006 году в соответствии со статьёй 272 НК РФ к расходам стоимость услуг по адаптации и внедрению программного обеспечения, оказанных налогоплательщику на основании договора²⁴.

Необходимость распределять расходы

Налогоплательщик фактически осуществлял внедрение полнофункциональной интегрированной системы управления на платформе SAP. Расходы по внедрению полнофункциональной интегрированной системы управления предприятиями на платформе SAP Business Suite (ERP-система) следовало списывать пропорционально в течение 60 месяцев с момента использования данной программы. Этот вывод основан на анализе статей 264, 271, 272, 318–320 НК РФ, положениях учётной политики налогоплательщика для целей налогообложения, а также приказе «Об утверждении сроков списания статей расходов будущих периодов», с учётом того что налогоплательщиком самостоятельно был определён срок использования полнофункциональной интегрированной системы управления предприятиями на платформе SAP Business Suite (ERP-система)²⁵.

Резюмируя изложенное, отметим, что вопрос о порядке учёта расходов на модификацию, адаптацию и внедрение программных продуктов является сложным. Разъяснения контролирующих органов и арбитражная практика по этой проблеме противоречивы. Бухгалтерам банков, перед которыми возникнет вопрос о том, как же учитывать такие затраты, можем посоветовать внимательно проанализировать имеющиеся первичные документы и с учётом имеющихся разъяснений и арбитражной практики, а также желания и возможности спорить с налоговыми органами, принимать решение о порядке учёта таких затрат. ■

²⁴ Постановление ФАС Северо-Западного округа от 20.12.10 по делу № А56-48512/2009.

²⁵ Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 30.12.13 по делу № А27-9551/2012. Определением ВАС РФ от 10.04.14 № ВАС-4279/14 по делу № А27-9551/2012 отказано в передаче указанного постановления в Президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора.

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт
Добро пожаловать на сайт журнала «ШБУ»
www.rbu.ru
Подписной индекс на полугодие: «Роспечать» — 80500
Также подписку можно оформить через редакцию. Телефон: (495) 778-91-20

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

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



Налог на добавленную стоимость. Особенности определения налоговой базы при передаче имущественных прав

Налогоплательщики НДС

Налогоплательщиками	
признаются	не признаются
<ul style="list-style-type: none"> • Организации, осуществляющие операции, признаваемые объектом обложения НДС; • лица, признаваемые плательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза 	<p>Организации, являющиеся иностранными организаторами Олимпийских игр и Паралимпийских игр, в отношении операций, совершаемых в рамках организации и проведения XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи</p>

Иностранная организация, состоящая на учёте в налоговом органе по местонахождению недвижимого имущества, находящегося в РФ, и реализующая данное имущество российскому физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, является налогоплательщиком НДС по такой операции. При этом уплата налогов в бюджетную систему РФ осуществляется указанной иностранной организацией по месту её постановки на учёт в налоговом органе по местонахождению этого имущества на основании данных деклараций по НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 23.01.14 № 03-08-05/2273)

В РФ НДС введён с 1 января 1992 года и является одним из основных налоговых источников доходов федерального бюджета.

Порядок применения НДС регулируется нормами главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ, соответствующими международной практике взимания этого налога, применяемой более чем в 90 государствах.

Объектом обложения налогом на добавленную стоимость являются операции по реализации товаров (работ, услуг). При этом механизм применения НДС предусматривает не только исчисление сумм налога при осуществлении операций, подлежащих обложению НДС, но и принятие налогоплательщиком к вычету (возмещению) сумм налога, предъявленных постав-

щиками по товарам (работам, услугам), используемым при осуществлении указанных операций. В связи с этим в бюджет уплачивается разница между указанными суммами НДС.

Что касается восстановления НДС, то такой порядок уплаты налога установлен в отношении ранее пропорно принятых к вычету сумм НДС по товарам (работам, услугам) в случае использования таких товаров (работ, услуг) в операциях, не облагаемых НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.02.13 № 03-07-14/5292)

При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчётами по оплате указанных товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

Особенности определения налоговой базы возникают в результате проведения операций:

- реализации товаров (работ, услуг);
- передачи имущественных прав;
- реализации услуг, оказываемых на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров;
- передачи товаров (работ, услуг) для собственных нужд;
- налоговыми агентами.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 154–156, 159, 161)

Налоговая база по НДС увеличивается на суммы денежных средств, полученных в виде финансовой помощи, на пополнение фондов специального назначения, в счёт увеличения доходов либо иначе связанных с оплатой реализованных товаров (работ, услуг). Денежные средства, не связанные с оплатой товаров (работ, услуг), подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость, в налоговую базу не включаются.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 162)

Таким образом, денежные средства, полученные в виде процентов по банковскому вкладу (депозиту), в налоговую базу по НДС не включаются.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.05.13 № 03-07-14/18095, от 04.10.13 № 03-07-15/41198)

Налоговая база по налогу на добавленную стоимость увеличивается на суммы, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг).

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 162)

Суммы штрафа за простой, полученные налогоплательщиком, оказывающим услуги по перевозке грузов, за сверхнормативный простой транспортных средств следует относить к суммам, связанным с оплатой данных услуг. Таким образом, указанные суммы подлежат включению в налоговую базу по НДС.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.04.14 № 03-08-05/14440)

Налоговая база при передаче имущественных прав

Операции	Налоговая база
Уступка денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению, или переход указанного требования к другому лицу на основании закона	Стоимость этих товаров, работ, услуг, исчисленная исходя из цены, указанная сторонами сделки, без включения в них налога
При уступке первоначальным кредитором денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), или при переходе указанного требования к другому лицу на основании закона	Сумма превышения суммы дохода, полученного первоначальным кредитором при уступке права требования, над размером денежного требования, права по которому уступлены
Уступка новым кредитором, получившим денежное требование, вытекающее из договора реализации товаров (работ, услуг)	Сумма превышения сумм дохода, полученного новым кредитором при последующей уступке требования или при прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования
Приобретение денежного требования у третьих лиц	Сумма превышения сумм доходов, полученных от должника и (или) при последующей уступке, над суммой расходов на приобретение указанного требования
Передача прав, связанных с правом заключения договора, и арендных прав	Стоимость этих товаров, работ, услуг, исчисленная исходя из цены, указанная сторонами сделки без включения в них налога

НК РФ особенности определения налоговой базы при передаче банком (гарантом) третьим лицам права требования от принципала в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных бенефициару по банковской гарантии, не установлены.

Таким образом, при передаче указанных прав налоговая база определяется в порядке, предусмотрен-

ном пунктом 2 статьи 153 НК РФ, согласно которому при определении налоговой базы по НДС выручка от передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчётами по оплате имущественных прав.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.05.15 № 03-07-05/28507)

НК РФ особенности определения налоговой базы при передаче прав на нежилые помещения не установлены.

Таким образом, при передаче прав на нежилые помещения налоговая база определяется в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 153 НК РФ, согласно которому при определении налоговой базы по НДС выручка от передачи имущественных прав исчисляется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчётами по оплате имущественных прав.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.02.13 № 03-07-11/2927)

Вместе с тем в постановлении ВАС РФ от 25.02.10 № 13640/09 указано, что имущественные права на недвижимое имущество и на имущество, перечисленное в пункте 3 статьи 155 НК РФ, отнесены к одному виду объектов гражданских прав и их правовой режим применительно к вопросам исчисления НДС, в случае если законодательство о налогах и сборах не установило исключений, должен определяться одинаково. Следовательно, при отсутствии специального порядка определения налоговой базы для случаев реализации имущественных прав на нежилые помещения НДС следует исчислять в порядке, установленном пунктом 3 статьи 155 НК РФ, т. е. с разницы между ценой реализации имущественных прав с учётом налога и ценой их приобретения.

Регламентом арбитражных судов Российской Федерации, утверждённым постановлением Пленума Высшего арбитражного суда РФ от 05.06.96 № 7, предусмотрено, что со дня размещения постановления Президиума ВАС РФ в полном объёме на сайте ВАС РФ практика применения законодательства, на положениях которого основано данное постановление, для арбитражных судов считается определённой. Аналогичные правила применяются при установлении даты, когда считается определённой практика применения законодательства по вопросам, разъяснения по которым содержатся в постановлениях Пленума и информационных письмах Президиума ВАС РФ.

Таким образом, постановления Пленума и Президиума ВАС РФ для налоговых органов являются сложившейся судебной практикой, которой налоговыми органам следует руководствоваться при рассмотрении вопроса о целесообразности доначисления сумм НДС в рассматриваемом случае.

Учитывая изложенное, при реализации имущественных прав на нежилые помещения налог на добавленную стоимость следует исчислять в порядке, установленном пунктом 3 статьи 155 НК РФ.

(Письмо ФНС России от 27.06.14 № ГД-4-3/12291)

НК РФ особенности определения налоговой базы при передаче прав требования компенсации за нарушение исключительных прав не установлены.

Таким образом, при передаче права требования указанной компенсации налоговая база определяется в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 153 НК РФ, согласно которому при определении налоговой

базы по НДС выручка от передачи имущественных прав исчисляется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчётами по оплате имущественных прав.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.06.14 № 03-07-ПЗ/28660; НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 155)

информация

Поддержка финансового сектора авторынку существенно выросла

По информации от 3100 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), на 1 июля 2015 года количество действующих кредитов на покупку потребительских товаров — самого популярного в России типа розничного кредитования — сократилось до 21 млн единиц с 24 млн на 1 января 2015 года. Таким образом, сокращение составило 12,05%.

Наибольшее сокращение происходит в сегменте небольших кредитов. Так, количество действующих кредитов на покупку потребительских товаров до 30 тыс. руб. сократилось на 26,51%, а свыше 500 тыс. руб. — на 5,09%. При этом качество портфеля кредитов на покупку потребительских товаров ухудшилось: если на начало 2015 года доля просроченных кредитов на срок свыше 30 дней составляла 10,5%, то на 1 июля 2015 года — 14,7%.

«Сокращение портфелей кредитов на покупку потребительских товаров и ухудшение их качества обусловлены двумя факторами, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Во-первых, из-за сокращения выдач новых кредитов и амортизации „хороших“ кредитов естественным образом растёт доля „плохих“. Во-вторых, сокращение реальных доходов населения приводит к тому, что даже ранее приемлемая долговая нагрузка (отношение ежемесячных платежей по кредитам к доходу в месяц) в новых условиях вызывает сложности у заёмщиков. В связи с этим мы призываем кредиторов больше внимания уделять процедурам профилактики дефолта действующих заёмщиков и в принятии решений учитывать индикаторы долговой нагрузки».

По итогам первого полугодия 2015 года кредиторы выдали населению 3,5 млн кредитов на покупку потребительских товаров, что на 48,90% меньше количества выданных

кредитов в первом полугодии 2014 года. При этом ухудшение качества обслуживания кредитов на покупку потребительских товаров существенно зависит от уровня долговой нагрузки населения.

Вместе с тем, по данным НБКИ, масштабы падения несколько снизились относительно I квартала 2015 года, когда кредиторы сократили выдачу кредитов населению практически вдвое по сравнению с IV кварталом 2014 года. Так, в сегменте кредитов на покупку потребительских товаров снижение выдач в годовом исчислении составило 45,45% (в I квартале 2015 года — 52,54%), в сегменте кредитных карт — 50,53% (57,70%), в автокредитовании — 35,34% (69,89%). Что касается ипотечного кредитования, то здесь тенденция противоположная: если в I квартале 2015 года сокращение выдач составляло 51,96%, то во II квартале — 54,91%.

Во II квартале 2015 года также наметилось некоторое улучшение качества действующих кредитов. Так, если за I квартал 2015 года доля просроченной задолженности свыше 30 дней увеличилась по всем видам розничных кредитов, то во II квартале рост доли просроченной задолженности сократился: по кредитам на покупку потребительских товаров — на 1,7 процентного пункта, по кредитным картам — на 0,7 процентного пункта, по автокредитам — на 0,5 процентного пункта, а по ипотечным кредитам — на 0,2 процентного пункта.

В целом во II квартале 2015 года доля продаж автомобилей в кредит выросла более чем вдвое и достигла 40,94 процента. Так, по данным бюро, во II квартале этого года было выдано 133 тысячи автокредитов, что на 140% больше показателя I квартала 2015 года. Тем не менее прошлогодних показателей сектору автокредитования достичь не удалось: количество выданных автокредитов во

II квартале 2015 года на 35% меньше результата II квартала 2014 года.

При этом поддержка финансового сектора авторынку существенно выросла: если в I квартале 2015 года в кредит приобретался только каждый пятый новый автомобиль, во II квартале доля кредитных покупок составила 40,94%.

«Последние полгода чётко показали высокую зависимость авторынка и банковского кредитования, и сейчас автопроизводители и дилеры изучают динамику кредитования не менее заинтересованно, чем их коллеги из банковского сектора, — говорит А. Викулин. — В этой связи НБКИ приняло решение о регулярном выпуске аналитики „Бенчмаркинг.Автокредитование“».

По словам исполнительного директора аналитического агентства «Автостат» Сергея Удалова, господдержка отрасли, реализованная посредством субсидирования банковской ставки, способствовала снижению темпов падения продаж с 50% в I квартале до 41% во II квартале. Наметившиеся положительные тенденции на финансовом рынке, выраженные в снижении ключевой ставки Банка России, по мнению эксперта, дают основания предполагать дальнейшее усиление поддержки автоотрасли со стороны банковской системы.

По данным агентства, при этом важно отметить работу программы господдержки в российских регионах. Исследование динамики доли автомобилей, купленных в кредит, говорит об увеличении этого показателя во всех субъектах. Так, среди 50 регионов РФ с наибольшими объёмами автокредитования это увеличение составило от 1,5 раза в Санкт-Петербурге и Республике Марий Эл до 2,3 раза в Омской области. Сама доля кредитных продаж в регионах РФ остаётся различной — от 70,5% в Ленинградской области до 21,9% в Москве.

Роман ПАШКОВ, банковский юрист,
Илья КОГАН, банковский методолог

Актуальность СМК в банковской сфере

В настоящее время репутация предприятия в области качества становится решающим фактором в способности конкурировать как на внутреннем, так и на международном рынке. Постоянно меняющиеся условия рынка требуют от руководства компаний тщательного стратегического планирования и управления рисками. Сегодня уже недостаточно простого выполнения стандартов на выпускаемую продукцию. Условием успеха является внедрение эффективных систем менеджмента качества, и банковская система, разумеется, не является исключением.

Термины, сокращения и определения

- **Процесс** — совокупность взаимосвязанных или взаимодействующих видов деятельности, преобразующая «входы» в «выходы»;
- **процедура** — установленный способ осуществления деятельности или процесса;
- **процессный подход** — систематическая идентификация и управление применяемыми в организации процессами, в особенности управление взаимодействием между такими процессами;
- **владелец процесса** — руководитель, несущий ответственность за результативность и эффективность процесса, обеспечение ресурсами, а также за улучшение процесса;
- **система менеджмента качества (СМК)** — система менеджмента для руководства и управления организацией применительно к качеству;
- **политика в области качества** — общие намерения и направление деятельности организации в области качества, официально сформулированные высшим руководством;
- **руководство по качеству** — документ, определяющий систему менеджмента качества организации;
- **аудит** — систематический, независимый и документированный процесс получения свидетельств аудита и объективной их оценки в целях установления степени выполнения критериев аудита;
- **служба качества** — структурное подразделение банка, обеспечивающее качество процессов банка и поддержание системы менеджмента качества в целом;
- **комитет по процессам и качеству** — постоянно действующий орган управления банка, координирующий работу процессных команд, управление процессами и функционирование СМК банка;
- **процессная команда** — постоянно действующая рабочая группа по процессу, подчиняющаяся вла-

дельцу процесса и осуществляющая координацию выполнения процесса, а также его описание, изменение и оптимизацию;

- **функциональный менеджер** — специалист банка, который несёт ответственность за отдельную процедуру в рамках процесса и подчиняется владельцу процесса (помимо своего линейного подчинения);
- **аналитик процесса** — роль, включающая специалистов из разных подразделений банка, которые выполняют описание, оптимизацию, автоматизацию процесса, контроль качества, операционных рисков и другие аналитические (технические) функции, не связанные с выполнением самого процесса.

Система менеджмента качества как понятие

Однако прежде чем ответить на вопросы о том, что такое система менеджмента качества и как СМК функционирует в банковской сфере, необходимо уяснить, что же такое *качество*. Человечество издавна задавалось подобным вопросом. В настоящее время общепринятыми считается следующее определение качества, закреплённое в международном стандарте ISO 9000:2000: «Качество — это степень соответствия присущих характеристик требованиям», при этом составляющими категории качества являются:

- функциональное соответствие;
- надёжность;
- долговечность;
- безопасность;
- экологичность;
- дизайн;
- эргономичность.

Стандарты семейства ISO 9000 касаются систем качества на предприятиях, производящих товары или оказывающих услуги. История их появления весьма любопытна. Стандарты были впервые выпущены и продолжают обновляться Техническим комитетом № 176 (Управление качеством и обеспечение качества ISO/TC 176). Сам комитет создан в 1979 году по предложению Британского института стандартов. Сейчас уверенно можно сказать, что международные стандарты ISO 9000 оказались выдающимся явлением. В настоящее время, по разным оценкам, в мире сертифицировано более 400 тыс. систем качества. Масштабы распространения стандартов ISO 9000 свидетельствует об их востребованности мировой экономикой.

Международными стандартами ИСО 9000 версии 2000 года вводится понятие «менеджмент качества», и теперь система качества будет называться системой менеджмента качества (СМК).

Стандартом ИСО 9000:2000 система менеджмента качества определяется так: «СМК — это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих элементов скоординированной деятельности по руководству и управлению организацией применительно к качеству». В это понятие входят такие действия, как планирование качества, управление качеством, обеспечение качества и улучшение качества.

Сама идея контроля и постоянного улучшения качества основывается на следующих восьми принципах:

- 1) ориентации на потребителя;
- 2) лидерстве;
- 3) вовлечении работников;
- 4) процессном подходе;
- 5) системном подходе к менеджменту;
- 6) непрерывном улучшении;
- 7) подходе к принятию решений на основе фактов;
- 8) взаимовыгодных отношениях с поставщиками.

В настоящий момент в России качество продукции и услуг, их безопасность играют всё большую роль в экономике страны. Значительная часть специалистов и политиков стали осознавать, что выход из кризисного состояния производства лежит на пути скорейшего освоения конкурентоспособной продукции, строгого соблюдения технических параметров уже выпускаемых изделий. Мировой опыт показывает, что научно-технический прогресс в таких странах, как Япония, Южная Корея и Китай, был определён прорывом именно в качестве, позволившем им резко увеличить свой экспорт.

Сегодня среди составляющих конкурентоспособности товара цена уже не доминирует. На лидирующие позиции выходят потребительские свойства (функциональность, дизайн) и уровень сервиса, под которым понимается не только возможность ремонта, но и быстрота, с которой он может быть произведён в любой точке планеты. С насыщением рынка продукцией и услугами стало очевидным, что производителю необходимо выпускать такую продукцию, которая бы реализовалась, которая была бы не хуже, а скорее, лучше, чем у других производителей. Определяющим фактором для выживания производителя стал фактор качества.

Необходимость создания СМК была обусловлена прежде всего ужесточением условий конкуренции на современном российском рынке. Правила игры стали жёстче, и главный приз присуждается тому, кто может продемонстрировать свою силу ещё до начала «сражения». Обеспечить качественный подъём статуса вашего бизнеса призваны международные стандарты. С точки зрения стандартов важны не просто отдельно взятые элементы системы, но процессы, результирующие в оказании качественных услуг. Главным аргументом в любом коммерческом противостоянии, решающим доводом в пользу получения государственного заказа стала успешно функционирующая система

управления предприятием. Указанная система, внедрённая и сертифицированная на соответствие международным стандартам, является основным способом привлечения потребителя.

Серия стандартов ISO 9000 в редакции 2000 года подразумевает процессно-ориентированный подход к управлению предприятием, в том числе и к управлению банком. С точки зрения стандарта важны не просто отдельно взятые элементы системы, но процессы, результирующие в оказании качественных услуг. СМК в понимании стандарта ISO 9001:2000 есть не что иное, как система, которая обеспечивала бы удовлетворённость требованиям потребителя и государства в контексте непрерывного улучшения процессов, которые эту удовлетворённость обеспечивают.

Как и любая система, СМК может быть внедрена, её деятельность может подвергаться анализу, улучшению и аудиту. Популярность СМК в мире непрерывно растёт (более 350 000 компаний в мире уже сертифицировали свои системы менеджмента качества). На сегодняшний день сертификатом ISO 9001:2000 обладают такие крупные российские предприятия, как «Лукойл», аэропорт «Домодедово», «iRU», «Норильский никель», «Автоваз», пивоваренная компания «Балтика», «Русский алюминий» и т. д.

Внедрение СМК подразумевает анализ процессов предприятия, их регламентацию, анализ критериев результативности, создание системы учёта и документирования как регламентов, так и результатов процессов.

TQM

Внедрение СМК подразумевает не только большую организационную работу, но и развитие определённого менталитета в рамках общей корпоративной культуры. Так, СМК как Total Quality Management (TQM) особенно прижилась на японской почве, где в базовом культурном окружении понятия ответственности, ценности и совершенства гораздо прочнее, чем в России. Что же может заставить рядовой российский банк внедрять вышеупомянутую систему, основываясь на принципах TQM?

Внешние предпосылки внедрения

Многие мировые банки внедрились СМК и получили соответствующие сертификаты соответствия, но в России приход СМК был задержан следующими объективными причинами: жёстким регулированием банков со стороны государства, кризисами в экономике, необходимостью осваивать услуги, предоставление которых стало доступным с помощью новых технологий. Тем не менее время заботы о качестве настало.

Стремление к экономическому благополучию современного общества есть не что иное, как стремление к лучшему качеству жизни. Общая мировая тенденция концентрации на уникальности сервиса в противовес уникальности услуг не обошла и банковский

сектор. Банковская конкурентная борьба переходит из сферы высоких технологий в сферу сервиса, где важнейшими параметрами являются постоянство качества и предвосхищение ожидания клиентов. Тенденции к внедрению систем типа Customer Relationship Management (CRM) есть не что иное, как несистемный ответ на эти тенденции (программное обеспечение не сможет заменить качественно-ориентированную и клиентоориентированную культуру организации).

С другой стороны, на фоне корпоративных скандалов и манипуляций с финансовой отчётностью, аналитиками и проверяющими органами всё больше внимания уделяется прозрачности управления и его адекватности потребностям рынка. Россия не является исключением, новые требования Банка России напрямую говорят об управляемости кредитных учреждений как об одном из критериев оценки их надёжности. Интегральные оценки управления включены в проект по гарантированию вкладов населения.

Интеграция России в мировое сообщество (в том числе вступление в ВТО) чревато не столько формальными требованиями со стороны международных органов, сколько повышением реальных запросов потребителей к услугам, в том числе и к банковским. Следовательно, одна тенденция разбивается на два фактора: требования международных органов и растущие требования потребителей к уровню и качеству оказываемых финансовых услуг.

Таким образом, можно выделить следующие внешние предпосылки внедрения СМК:

- снижение доходности банковских операций и переход конкурентной борьбы в сферу сервиса;
- мировые тенденции клиентоцентричности, постоянно растущие требования потребителей;
- повышенные требования со стороны центробанка к системе управления банком;
- интеграция в мировое сообщество и связанные с этим требования международных органов.

Внутренние предпосылки внедрения

Большинство банков не могли не задумываться о качестве своих услуг. Тем не менее постоянная забота о качестве широкого спектра услуг и банковских продуктов приводит к размышлениям о системе, которая бы обеспечивала управление качеством. Такой системой как раз является СМК.

Внедрение систем класса CRM без поддерживающей идеологии обречено на провал (об этом говорит накапливаемый российский и мировой опыт). Следовательно, многие банки чувствуют потребность в создании системы, которая бы обеспечивала управление качеством услуг, анализ запросов и потребностей клиентов.

Всё чаще для того, чтобы преуспеть на рынке, банки вынуждены в сжатые сроки создавать новые услуги или модифицировать уже имеющиеся. Для этого нужны чёткие механизмы контроля над проектной деятельностью, а также механизмы анализа её эффектив-

ности. Нужна система, которая бы интегрировала проектную деятельность с текущей, позволяла бы управлять требованиями к качеству подготавливаемой продукции. Банки ищут организационные механизмы, которые бы системно отслеживали обратную связь с потребителями в контексте изменения параметров услуг.

В процессе роста банки сталкиваются с необходимостью проверять множество изменений в процессах, продуктах и организационной структуре на целостность. Нужен также и механизм для оценки эффективности новообразований. Для разумных решений в будущем нужны чёткие ответы на вопросы о том, улучшилось ли качество после принятия изменений. Остро встают вопросы о систематизации документации и описания процессов.

Банки понимают необходимость формирования эффективной и уникальной корпоративной культуры. Многие на опыте обнаружили, что тренинги, лишённые идеи клиентоориентированности, вряд ли могут собрать команду, которая была бы способна предвосхитить требования клиентов. Опять же нужна система, которая даст коллективу реальную возможность участвовать в улучшении деятельности банка и тем самым реализовывать свой творческий потенциал. И эта система не может создаваться оторванным от реальности HR-департаментом, а должна вырастать из нужд бизнеса.

И наконец, существенным внутренним мотивационным фактором является желание адаптироваться к вышеперечисленным требованиям внешней среды.

Таким образом, к внутренним факторам внедрения СМК в соответствии с ISO 9001:2000 можно отнести:

- приспособление к внешним требованиям регулирующих и надзорных органов, а также к требованиям клиентов;
- стремление перейти от заботы о качестве конкретных услуг к созданию всеобъемлющей системы, которая бы обеспечивала качество услуг и процессов;
- желание укрепить взаимосвязь с клиентами на основе CRM, требующей системного подхода;
- потребность в интеграции проектной деятельности по созданию новых продуктов и услуг, которая бы предусматривала контроль над обратной связью с потребителями;
- необходимость системы, обеспечивающей управление изменениями в банке;
- желание сформировать клиентоориентированную корпоративную культуру.

Таким образом, у банков есть много потребностей, которые могут быть реализованы в процессе создания эффективной СМК.

СМК как система

Теперь скажем несколько слов о системе и функционировании СМК банка. В СМК наиболее активно задействованы три структурные единицы банка — служба качества, комитет по процессам и качеству (далее —

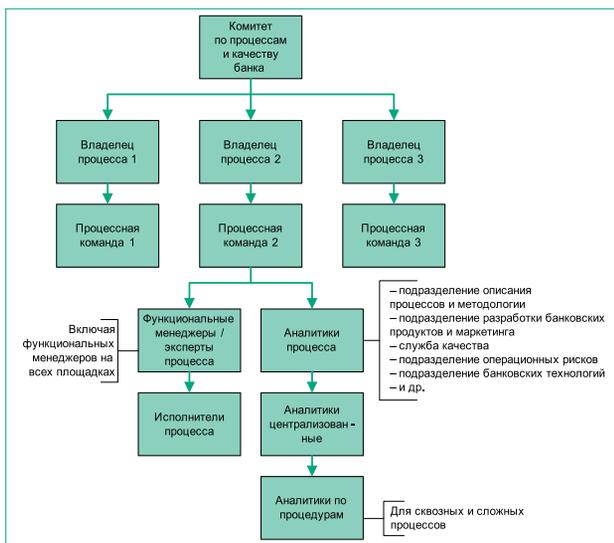


Рис. 1. Структура комитета по процессам и качеству и процессных команд

комитет), процессные команды, а также три ключевые роли — владелец процесса, функциональный менеджер процесса, аналитик процесса (см. рис. 1).

В группу аналитиков процесса рекомендуется включить специалистов следующих подразделений банка:

- подразделения описания процессов и методологии;
- подразделения разработки банковских продуктов (для основных процессов);
- подразделения маркетинга;
- службы качества;
- подразделения операционных рисков;
- подразделения банковских технологий;
- других (по решению владельца процесса).

Владелец процесса привлекает аналитиков в свою процессную команду, но сам модели процессов обычно не разрабатывает, а играет роль участника-согласователя. Таким образом, часть специалистов службы качества входит в каждую процессную команду, а часть специалистов является владельцами процессов.

Для сложных и сквозных процессов назначаются аналитики по процедурам, которые выполняют более узкоспециализированные работы и полностью знают специфику процедур. Функции централизованных аналитиков в данном случае заключаются в том, что они координируют работу аналитиков по процедурам и агрегируют результаты их работы.

В зоне ответственности службы качества находятся следующие компоненты СМК (процессы, процедуры и документы):

- разработка, выполнение и улучшение процесса «Функционирование СМК» (планирование и построение СМК, управление процессами, внутренний аудит СМК, анализ СМК со стороны руководства);
- разработка и актуализация обязательных процедур, требуемых ISO 9001, входящих в данный процесс: корректирующие и предупреждающие действия, управление записями, внутренний аудит;

- разработка, выполнение и улучшение процессов СМК, требующих создания процессных команд, выполнение обязательных процедур по управлению этими процессами;
- нормативные документы СМК верхнего уровня (политика в области качества, руководство по качеству и др.);
- структурные регламенты СМК (положения и должностные инструкции службы качества, положение о комитете по процессам и качеству);
- формы записей СМК верхнего уровня. Формы записей, относящиеся к специфике процессов, разрабатываются процессными командами.

В зоне ответственности процессных команд находятся следующие компоненты СМК:

- выполнение процесса, для которого создана процессная команда;
- выполнение обязательных процедур по управлению процессом;
- документация (включая формы записей и модели процесса);
- персонал (исполнители процесса);
- технологии, ресурсы и инфраструктура процесса, автоматизация процесса (информационные технологии и системы).

В банке может и не быть службы качества, так как стандарт ISO 9001 не требует наличия такого подразделения. Функционал может быть в данном случае распределён между ответственным представителем руководства банка по качеству (ОПР), членами комитета по процессам и качеству, службой внутренних аудитов СМК (не структурное подразделение, а «совокупность» сотрудников из разных подразделений, которым к основной работе добавляется функция внутреннего аудитора СМК).

Нормативные документы СМК (включая структурные регламенты), формы записей СМК определяются стандартами банка.

Стандарт ISO 9001 не требует настолько детально формировать набор процессных команд, а определяет, что обязателен владелец процесса (из числа руководителей структурных подразделений банка). Может быть определён менеджер процесса (или несколько менеджеров по процедурам процесса) для обеспечения текущего контроля процесса. Соответственно иные линейные сотрудники, ответственные за процедуры, которые превращают входы процесса в выходы, подчиняются владельцу процесса (например, процесс кредитования физических лиц, владелец — начальник управления кредитования).

Архитектура СМК банка

Теперь мы можем перейти к характеристике архитектуры СМК банка. В архитектуре СМК банка традиционно выделяются два уровня, по которым распределяются компоненты СМК и организуется функционирование СМК.

Верхний уровень (см. рис. 2): ответственный — служба качества (процессная команда) СМК (кроме

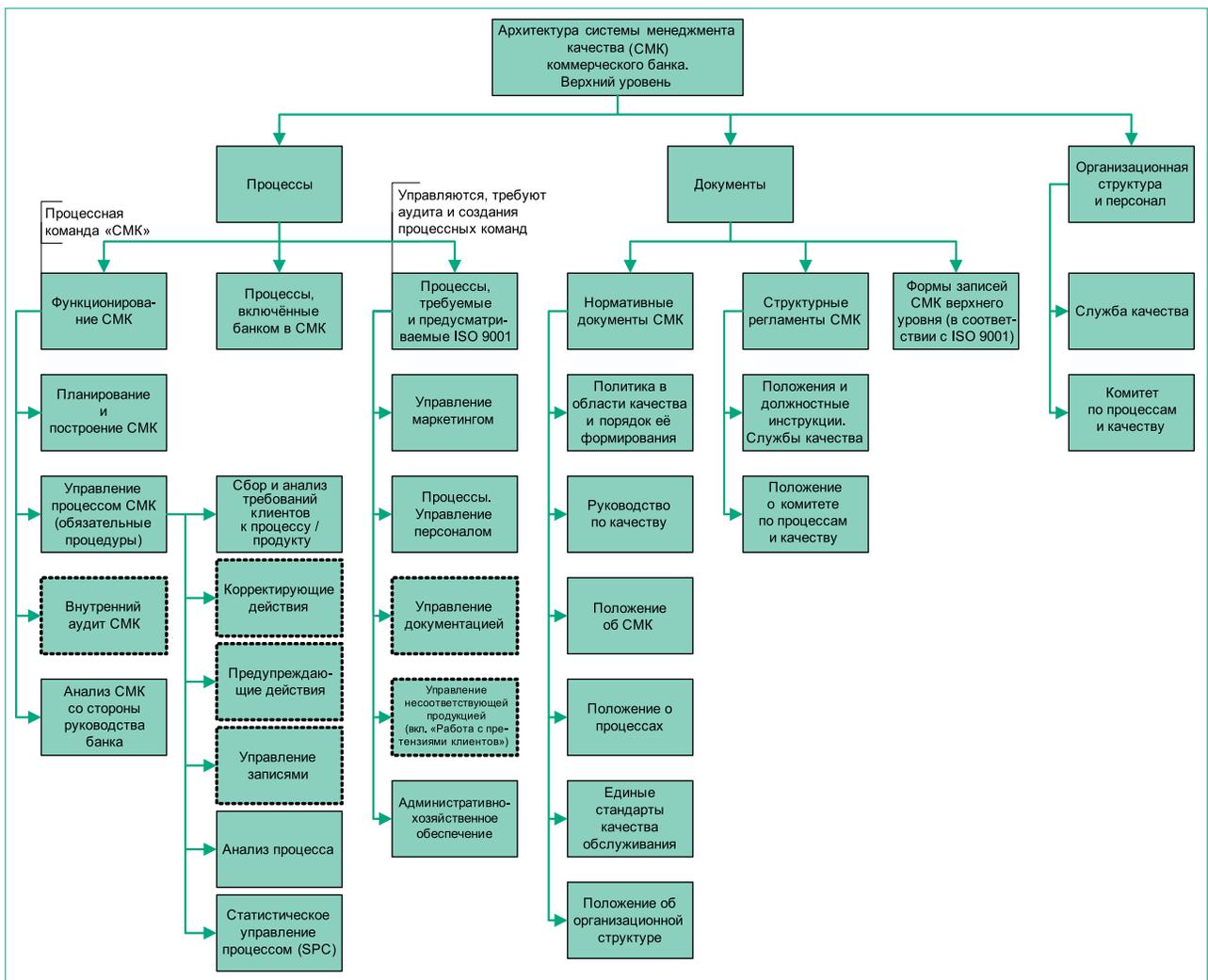


Рис. 2. Архитектура СМК банка (верхний уровень)

тех процессов, владельцами которых являются сотрудники других подразделений банка).

Шесть обязательных процедур, требуемых стандартом ISO 9001, выделены на рисунке пунктирными линиями.

Уровень процессов (см. рис. 3) выглядит так: ответственный, процессная команда. Примеры и шаблоны всех документов, моделей процессов, показателей качества и других компонентов СМК банка, необходимых для её успешного функционирования и сертификации на соответствие стандарту ISO 9001, включены в типовую систему менеджмента качества банка¹.

Мы уверены, что использование предложенной выше типовой СМК позволяет банку:

- значительно сократить временные и финансовые затраты на реализацию проекта построения и улучшения СМК, её сертификации на соответствие стандарту ISO 9001;
- минимизировать риски при построении и дальнейшем функционировании (поддержании в рабочем состоянии) СМК за счёт использования апробиро-

ванных и зарекомендовавших себя решений и информационно-методических материалов;

- внедрить в деятельность банка успешные практики и готовые решения из банковской отрасли.

И коротко охарактеризуем процесс функционирования СМК банка. Рассмотрим процесс (цикл) функционирования системы менеджмента качества в коммерческом банке (см. рис. 4). Если упрощённо посмотреть на данный процесс и отставить в сторону некоторые требования стандарта ISO 9001, то функционирование СМК сводится к управлению набором процессов банка по определённым правилам. А управление конкретным процессом в общих чертах сводится к созданию и работе процессной команды, планированию процес-

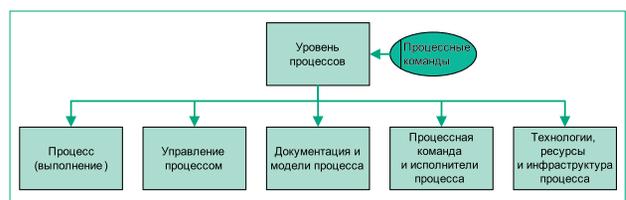


Рис. 3. Архитектура СМК (уровень процессов)

¹ Исаев П. А. Электронная база данных «Комплексная типовая бизнес-модель коммерческого банка, версия 2 (включая модель Типовой системы менеджмента качества коммерческого банка)».

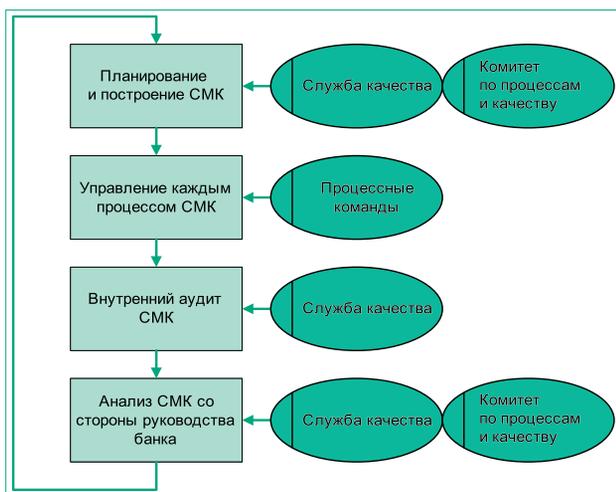


Рис. 4. Функционирование СМК банка

са, обеспечению его эффективного и качественного выполнения, оперативному контролю, анализу про-

цесса. Таким образом, менеджмент качества в коммерческом банке неразрывно связан с управлением процессами.

Данный процесс состоит из четырёх процедур:

- 1) планирования и построения СМК;
- 2) управления каждым процессом СМК;
- 3) внутреннего аудита СМК;
- 4) анализа СМК со стороны руководства банка.

В заключение

Стабильное и эффективное функционирование СМК вашего банка на протяжении длительного времени возможно обеспечить соблюдением описанных в настоящей статье процедур. Таким образом СМК банка будет готова к повторной успешной сертификации и будет постоянно приносить банку как финансовый (увеличение прибыли, снижение расходов на некачественные процессы), так и нефинансовый эффект (повышение репутации, лояльности клиентов).

информация

У ВТБ наибольшие темпы прироста активов

По данным рейтингов рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»), средний темп прироста банков из топ-10 по активам за период с 01.07.14 по 01.07.15 составил около 17% (без учёта банка «ФК Открытие» и банка НКЦ). Наибольшие темпы прироста активов среди пяти крупнейших банков продемонстрировал банк ВТБ — 20,4%. Сокращение активов из топ-10 показал только Банк Москвы (–11,6%).

Среди крупнейших частных банков, за исключением банков, участвовавших в санации и присоединении других кредитных организаций, больше всего активы с 01.07.14 по 01.07.15 нарастил Московский кредитный банк (+61,9%, или, в абсолютном выражении, 296,7 млрд руб.). А наибольшее сокращение активов за аналогичный период показал ХКФ Банк (–15,9%).

Из топ-50 по активам убытки за шесть месяцев 2015 года получили 23 банка (годом ранее — 7). Наибольшие убытки среди банков с госучастием в капитале продемонстрировали Банк Москвы (–43,4 млрд руб.), Россельхозбанк (–17,5 млрд руб.), Банк ГПБ (–16,0 млрд руб.), а из крупных частных кредитных организаций — Альфа-Банк (–14,4 млрд руб.) и розничные «Восточный» (почти –7 млрд руб.) и ХКФ Банк (–9,7 млрд руб.). Наибольший темп прироста приби-

ли из крупных частных банков продемонстрировал Промсвязьбанк (+257,6%) за счёт безвозмездной помощи от собственников, полученной во II квартале 2015 года.

Принят закон о СРО на финансовом рынке

Госдума РФ приняла закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 ФЗ „О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ“», который направлен на совершенствование системы саморегулирования на финансовых рынках.

Как отметил председатель комитета Госдумы РФ по экономической политике, президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков, целью закона является повышение роли саморегулирования в деятельности участников различных сегментов финансового рынка, а также повышение эффективности взаимодействия финансовых саморегулируемых организаций (СРО) с мегарегулятором.

По оценке А. Аксакова, более широкое применение принципов СРО будет способствовать совершенствованию системы регулирования на финансовом рынке, обеспечивая при этом как учёт интересов профессиональных участников рынка, так и достаточный уровень контроля за их деятельностью и защиту прав потреби-

лей финансовых услуг. «В перспективе применение положений этого закона должно работать на повышение конкурентоспособности российского финансового рынка», — добавил он.

Согласно закону СРО могут объединять брокеров, дилеров, управляющих, депозитарии, регистраторов, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестфондов, ПИФов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, негосударственные пенсионные фонды, страховые организации, страховых брокеров, общества взаимного страхования, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и форекс-дилеров.

Финансовая организация обязана быть участником СРО, если в данном сегменте рынка есть соответствующая саморегулируемая организация. При этом участник рынка может являться членом только одной СРО определённого вида, за исключением случаев ассоциированного членства, которые оговорены в законе. Реестр СРО будет вести Банк России. Для приобретения статуса СРО некоммерческая организация должна, в частности, объединять не менее 26% от общего количества финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности.

Роман ПАШКОВ, MBA-банки, банковский юрист,
Юрий ЮДЕНКОВ, к. э. н., доцент МГУ имени М. В. Ломоносова

Формирование основ методики оценки и идентификации существенных рисков

Современные регулятивные требования к устойчивости и платёжеспособности кредитных организаций на первый план выдвигают требования к достаточности капитала. В условиях нарастающей волатильности финансовых рынков и невозможности успешно биться за чистоту рядов одновременно на многочисленных поднадзорных объектах мегарегулятор в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «совершенно справедливо» трансформировал указанное собственное пожелание о наращивании капитала банков во внутреннюю банковскую процедуру оценки достаточности капитала. Качество такой оценки, в свою очередь, зависит от верной оценки и грамотной идентификации менеджерами банков набора существенных рисков. В данной статье авторы излагают основы методики формирования такого набора рисков.

Влияние кризиса на национальную экономику (банковскую систему) проявляется через падение выпуска валового внутреннего продукта, увеличение инфляции, снижение объёмов кредитования, увеличение количества банкротств и ликвидаций предприятий. Современная теория банковского дела (глашатаями которой на сегодня являются чиновники из Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России) утверждает, что для противостояния развитию кризиса необходимо наличие у коммерческих банков буферов капитала. Нормативные требования к последнему устанавливаются и оцениваются регулятором.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

Для покрытия реализованных рисков кредитная организация использует имеющийся в её распоряжении внутренний капитал, который формируется заранее (обычно такой капитал формируется в «тучные» годы, а расходуется в кризисные) пропорционально объёмам принятых и потенциальных рисков. Коммерческие банки самостоятельно разрабатывают процедуры оценки и стратегию поддержания общей достаточности капитала относительно характера этих рисков.

Органы банковского надзора должны проверять и оценивать процесс определения банками достаточности их внутреннего капитала и их стратегию в этой области, а также их способность отслеживать и обеспечивать соблюдение нормативов капитала. Надзорные органы предполагают, что обычно банки будут поддерживать уровень капитала выше минимальных

регулятивных нормативов, поскольку если размер капитала не поддерживается на достаточном уровне или не восстанавливается после убытков до необходимого уровня, то регулятор должен осуществлять превентивное вмешательство в текущую деятельность банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые банк применяет для управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом) на их покрытие в соответствии со стратегическими ожиданиями заинтересованных сторон (стейкхолдеров).

ВПОДК банка призваны решать целый класс задач, важнейшими из которых являются идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования, а также внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом). Такая система управления рисками необходимо включает элемент идентификации существенных для банка рисков и систему мониторинга и внутренней отчётности по ним.

В пункте 3.2.2 письма Банка России № 96-Т отмечается: «Важно, чтобы документация ВПОДК в том числе устанавливала: <...> подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, включающие методологию идентификации существенных для кредитной организации видов рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и порядка выхода на новые рынки».

Идентификация, оценка и контроль существенных рисков

Банк должен идентифицировать и оценивать риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций. На первом этапе этого из широкого перечня рисков должны быть выделены материальные риски — риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Такой выбор существенных (материальных) рисков должен быть обоснован и актуален.

На втором этапе по всем существенным (материальным) рискам должна проводиться оценка. В зависимости от вида риска, принципа пропорциональности¹ и специфики деятельности банка применяемые методы оценки могут отличаться по своей сложности.

На третьем этапе банк должен определить систему ограничений уровня рисков — аппетит к риску исходя из стратегических перспектив развития и интересов стейкхолдеров. Данные ограничения могут быть установлены на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям или операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых (контрольных) значений и целевого уровня с определением планов действия (эскалации) при нарушении установленных ограничений.

В банке должен функционировать процесс регулярного контроля (мониторинга) показателей, включённых в аппетит к риску. Контроль должен осуществляться как относительно установленных ограничений аппетита к риску, так и относительно целевых уровней (бюджетов) в разрезе портфелей (элементов бюджетирования).

В пункте 4.1.1 письма Банка России № 96-Т отмечается, что «методология идентификации существен-

¹ Принцип пропорциональности — подход, согласно которому кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, а кредитные организации, осуществляющие сложные операции, ведущие бизнес на международном рынке, напротив, могут применять более продвинутые, сложные методы и процедуры управления рисками и капиталом.

ных для кредитной организации рисков может основываться на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключённых в операциях, осуществляемых кредитной организацией (например, о высоком уровне кредитного риска, принятого кредитной организацией, может свидетельствовать высокая доля ссуд в портфеле кредитной организации, выданных заёмщикам с низким уровнем кредитоспособности, что, в свою очередь, может служить основанием для признания кредитного риска существенным);
- сложность операций (сделок), осуществляемых кредитной организацией;
- объёмы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности (например, существенный масштаб международных операций кредитной организации может служить основанием для признания существенным для кредитной организации странового риска);
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов, например начало осуществления торговых операций с ценными бумагами может являться основанием для признания рыночного риска в качестве существенного)».

Пересмотр перечня существенных рисков производится при значимом изменении профиля и объёма операций банка, окружающей среды или внутренних процессов и не реже чем раз в год (в рамках процесса определения аппетита к риску). Включение новых существенных рисков в перечень должно проводиться незамедлительно.

Приложение

УТВЕРЖДЕНА
Правлением «...»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Председатель правления банка

МЕТОДИКА
«...» (Общество с ограниченной ответственностью)
по идентификации значимых (существенных) рисков

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика разработана «...» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — банк) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, в том числе изложенными в письме от 29 июня 2011 года № 96-Т «О методических рекомендациях по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала», стратегией банка по управлению рисками и капиталом, политикой банка по управлению рисками, положением банка по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

1.2. Настоящая методика определяет порядок идентификации значимых (существенных) рисков в процессе осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее — ВПОДК).

1.3. ВПОДК — процесс оценки банком достаточности имеющегося (доступного) внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала.

1.4. Настоящая методика и все изменения к ней вступают в силу с момента их утверждения правлением банка.

2. Порядок идентификации значимых (существенных) рисков

2.1. Риски классифицируются банком на значимые (существенные, несущественные) в зависимости от их воздействия на деятельность банка в целях определения совокупного объёма риска и потребности в капитале. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

2.2. Для идентификации значимых (существенных) для банка рисков учитываются следующие факторы (показатели) и их пороговые значения:

№ п/п	Вид риска/ факторы (показатели), служащие основанием для определения значимых (существенных) рисков	Их пороговые значения
1	Кредитный риск	
1.1	Масштабы кредитных операций (кредиты в указанном пункте и далее определяются в соответствии с методикой, предусмотренной в Инструкции Банка России № 254-П)	Свыше 5% от активов
1.2	Удельный вес кредитов, выданных заёмщикам с низкой кредитоспособностью (отнесённых к 3–5-й категориям качества)	Свыше 30% от объёма кредитного портфеля
1.3	Уровень просроченной задолженности	Свыше 10% от объёма кредитного портфеля
1.4	Списание безнадёжной задолженности по ссудам	Свыше 1% от величины собственных средств (капитала) банка
1.5	Уровень концентрации кредитов, выданных 1 заёмщику (группе связанных заёмщиков), лицам, связанным с банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала банка), необеспеченных кредитов	Значения нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 близки к нормативным значениям Банка России (менее 0,5% до норматива); Объём необеспеченных кредитов — свыше 80% (без МБК), объём связанного кредитования — более 30% от объёма кредитного портфеля (без МБК)
1.6	Проведение кредитных операций, в отношении которых Банк России устанавливает повышенный коэффициент риска	Объём операций более 50% от объёма кредитного портфеля
1.7	Осуществление кредитных операций, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами банка или отклоняются от них, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, обеспеченных залогом, предоставленным третьими лицами	Объём операций более 25% от объёма кредитного портфеля
2	Риск ликвидности	
2.1	Уровень выполнения значений нормативов ликвидности и предельных значений показателей избытка (дефицита) ликвидности, установленных правлением банка, на основании ГЭП-анализа	Значения нормативов Н2, Н3, Н4 близки к нормативным значениям Банка России, показатели избытка (дефицита) ликвидности — к установленным правлением банка (менее 0,5% до норматива), или наблюдается невыполнение нормативов ликвидности на внутримесячные либо на отчётную дату, дефицит ликвидности превышает установленные правлением банка пороговые значения более чем на одну отчётную дату
2.2	Удельный вес в структуре ресурсов, привлечённых средств, в том числе «до востребования» и на короткие сроки, от одного кредитора	Привлечённые ресурсы составляют более 70%, «до востребования» и от одного кредитора — более 50% от привлечённых на отчётную дату
2.3	Доступ к источникам фондирования, в том числе возможности привлечения средств от Банка России и на межбанковском рынке, пролонгации ранее заключённых депозитных договоров	Доступа не имеется, отказ в пролонгации договоров
2.4	Удельный вес не возвращённых в срок выданных кредитов и процентов за их пользование	Свыше 10% от объёма кредитного портфеля
2.5	Состояние клиентской базы, объёма неснижаемых остатков средств на расчётных счетах и средств на других счетах	Отток клиентов и снижение средств на счетах клиентов по причинам, не вызванным обычной деловой активностью
2.6	Макроэкономическая ситуация	Нестабильная
3	Операционный риск	
3.1	Динамика операционных убытков и других факторов проявления операционного риска, соблюдение их предельных значений, установленных правлением банка	Операционные убытки и другие факторы операционного риска более чем по 30% индикаторов превышают предельные значения, установленные правлением банка, наблюдается отрицательная тенденция на протяжении более двух кварталов
3.2	Внедрение новых направлений деятельности, операций и банковских технологий	Наличие фактов
3.3	Состояние кадров (образование, текучесть, квалификация, длительность работы в банке)	Высокая текучесть кадров, низкая квалификация
3.4	Противоправные действия сотрудников или сторонних лиц по отношению к банку	Наличие фактов
3.5	Уровень автоматизации банковских процессов и информационной безопасности	Низкий по основным процессам, не соответствует требованиям стандартов Банка России
3.6	Состояние внутреннего контроля	Недостаточный внутренний контроль, проверяющими органами выявляется много нарушений в деятельности банка
3.7	Существенные изменения законодательства, нормативных требований Банка России, ФНС России и других государственных органов, касающиеся деятельности банка	Наличие фактов
3.8	Непредвиденные чрезвычайные обстоятельства, в том числе политического характера, влияющие на деятельность банка	Наличие фактов

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№ п/п	Вид риска/ факторы (показатели), служащие основанием для определения значимых (существенных) рисков	Их пороговые значения
3.9	Масштабы деятельности банка. Уровень дохода за три года	Годовой уровень дохода, рассчитанный в соответствии с методикой, определённой Положением Банка России № 346-П, в течение трёх лет превышает 500 млн руб.
4	Рыночный риск	
4.1	Масштаб операций с финансовыми и производными финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску, валютных операций	Объём операций с отдельными финансовыми или производными финансовыми инструментами превышает 5% величины активов банка; суммарная величина открытых валютных позиций за текущий день приближается к 9,95% от капитала банка
4.2	Осуществление новых видов операций с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, с производными финансовыми инструментами и валютных операций	Наличие фактов
4.3	Нестабильная ситуация на финансовых рынках, рынке ценных бумаг и (или) нестабильная макроэкономическая ситуация	Резкие колебания котировок ценных бумаг и курса рубля к иностранным валютам. Размер убытка по портфелю ценных бумаг превышает 20% от балансовой стоимости ценных бумаг, убытки по валютной позиции превышают 0,5% от капитала
5	Процентный риск	
5.1	Снижение чистого процентного дохода в результате неудовлетворительной структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	Величина процентного риска по финансовым инструментам, определённая с применением метода ГЭП-анализа, при одновременном изменении (параллельный сдвиг) в процентных ставках на 400 базисных пункта приводит к снижению чистого процентного дохода на 30% от планируемого значения
5.2	Снижение экономической (чистой) стоимости банка	Величина процентного риска по финансовым инструментам, определённая с применением метода дюрации, при одновременном изменении (параллельный сдвиг) в процентных ставках на 400 базисных пунктов приводит к снижению экономической (чистой) стоимости банка более чем на 20% от величины собственных средств (капитала)
5.3	Рост объёмов операций (сделок), чувствительных к изменению процентных ставок	Более 25% (по каждому инструменту) по сравнению с предыдущей отчётной датой
6	Правовые риски	
6.1	Динамика факторов проявления правового риска и риска потери деловой репутации в сравнении с пороговыми значениями, установленными правлением банка	Правовые убытки и другие факторы правового риска, риска потери деловой репутации превышают предельные значения, установленные правлением банка, наблюдается отрицательная тенденция на протяжении более двух кварталов
6.2	Противоправные действия с участием сотрудников банка, членов совета директоров, участников банка, в том числе в части нарушений Федерального закона № 115-ФЗ	Наличие фактов
6.3	Участие банка в судебных разбирательствах	Наличие фактов
6.4	Своевременность осуществления расчётов по собственным счетам и счетам клиентов, соблюдение заключённых договоров	Задержка платежей, возврата депозитов, полученных кредитов более трёх рабочих дней
6.5	Негативные отзывы о банке, в том числе в средствах массовой информации, применение санкций Банком России и другими органами	Наличие фактов
6.6	Отток клиентов и средств со счетов в банке	Заккрытие счетов крупными клиентами
6.7	Существенные изменения в законодательстве, в том числе в налоговом, касающиеся деятельности банка	Наличие фактов
7	Стратегический риск	
7.1	Показатели деятельности банка, включая финансовые	Невыполнение основных показателей деятельности банка, определённых стратегией развития банка. Убытки
8	Страновой риск	
8.1	Масштаб международных операций	Увеличение операций с нерезидентами более чем на 25% от их объёма на предыдущую отчётную дату
8.2	Объём операций с нерезидентами стран, имеющих страновые оценки «3» и выше	Более 10% от общего объёма операций с нерезидентами

2.3. Факторы, служащие основанием для отнесения рисков к значимым, приведённые выше, не являются исчерпывающими. В процессе идентификации могут дополнительно использоваться и другие показатели, а также результаты стресс-тестирования. В случае выявления новых видов рисков в настоящую методику могут вноситься дополнения.

2.4. Значимыми могут считаться риски при наличии одного или сразу нескольких показателей риска с учётом их значимости.

2.5. Расчёт показателей рисков в целях определения их существенности осуществляется управлением риск-менеджмента и планирования не реже одного раза в год.

2.6. О результатах идентификации значимых рисков управление риск-менеджмента и планирования по мере её проведения, но не реже одного раза в год информирует правление банка и службу внутреннего аудита с указанием причин отнесения риска к значимому. Служба внутреннего аудита информирует совет директоров банка в составе своих периодических отчётов или иным способом.

2.7. Органы управления банка используют полученную информацию для определения склонности к риску и принятия управленческих решений по снижению рисков, увеличению или перераспределению капитала.

информация

Определена деятельность кредитных рейтинговых агентств

Принят закон о деятельности кредитных рейтинговых агентств в России, которым определяются основные понятия рейтинговой деятельности и условия её осуществления.

Так, согласно Федеральному закону от 13.07.15 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» на территории РФ рейтинговую деятельность будут вправе осуществлять юридические лица, включённые Банком России в реестр рейтинговых агентств. Требование к размеру собственных средств (капитала) — не менее 50 млн руб.

Устанавливаются единые правила деятельности, включая требования к независимости, в том числе от любого политического и экономического влияния, предотвращению конфликта интересов и раскрытию информации о деятельности рейтинговых агентств.

Вводятся требования к деятельности международных и национальных рейтинговых агентств и определяются особенности использования присвоенных рейтингов в соответствии с международной и национальной рейтинговой шкалой.

Установлено, например, что расположенный на территории РФ филиал рейтингового агентства вправе осуществлять отдельные элементы рейтинговой деятельности с даты его внесения в реестр. При этом присвоение, подтверждение, пересмотр и отзыв кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам мо-

гут осуществляться только от лица иностранного рейтингового агентства.

Законом предусматриваются также механизмы контроля и надзора за деятельностью рейтинговых агентств. Устанавливаются полномочия Банка России по утверждению порядка и осуществлению аккредитации рейтинговых агентств и ведению их реестра, проведению проверок, рассмотрению жалоб и обращений по вопросам деятельности агентств, учёту присвоенных рейтингов.

Потребительское доверие восстанавливается медленно

Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) представил данные опроса о том, насколько подходящим россияне считают нынешнее время для крупных покупок и кредитов, какую модель экономического поведения считают наиболее верной.

Так, индекс потребительского доверия прошедшей весной сумел преодолеть негативную динамику, поднявшись до 33 пунктов в мае–июне (с 26–27 пунктов в марте–апреле). Рост показателя отмечается на фоне снижения доли негативных оценок: с 73–72 до 64–63% уменьшилось количество тех, кто считает нынешнее время для крупных покупок неблагоприятным. Прошлогоднему значению нынешний показатель уступает существенно (52 пункта в июне 2014 года). И в предыдущий экономический кризис индекс был выше, чем в настоящее время (39 пунктов в июне 2009 года против 33 пунктов в июне 2015 года).

Поведение индекса кредитного доверия нестабильно, наиболее серьёзный скачок зафиксирован в мае — до 24 пунктов с 19 пунктов в апреле (исторический минимум). Однако в июне позитивный настрой удержать не удалось: показатель вышел

на отметку 22 пункта. Данное значение не сильно отличается от июня 2009 года (24 пункта). Таким образом, можно отметить, что большинство россиян в вопросе кредитования по-прежнему настроены скептически: 80% считают нынешний момент для этого неподходящим.

Доля сторонников минимизации расходов снизилась, приблизившись к значению начала года (58% в июне и 55% в январе). Иной позиции придерживаются вдвое меньше — 27% опрошенных: они полагают, что в нынешней ситуации лучше всего потратить зарплату на покупки и повседневные нужды, а уже имеющиеся сбережения вложить во что-то ценное. Данную точку зрения чаще разделяют высокообразованные (33%) и жители крупных городов (35%).

Относительно того, как поступить с банковскими вкладами, мнения наших сограждан разделились следующим образом: 37% полагают, что необходимо положить накопления на счёт, а 39%, напротив, советуют закрыть вклад и забрать деньги из банка (последние несколько месяцев эти доли остаются практически неизменными). Если первой позиции чаще придерживаются респонденты, обучавшиеся в вузах (44%), люди материально обеспеченные (49%), жители Москвы и Санкт-Петербурга, то вторую точку зрения разделяют прежде всего сельские жители (47%) и люди с низким достатком (48%). По словам директора по коммуникациям ВЦИОМ Алексея Фирсова, граждане постепенно адаптируются к текущей экономической ситуации, произошло даже небольшое разжатие психологических тисков, сдерживающих потребительский спрос, возросло с начала года и доверие к банковскому сектору, но в целом тренд к нормализации пока является весьма осторожным.

Роман ПАШКОВ, МВА-банки, банковский юрист,
Юрий ЮДЕНКОВ, к. э. н., доцент МГУ имени М. В. Ломоносова

Экономическая конфликтология

Нарастающая волатильность финансовых рынков, жёсткость политических процессов в Европе, усугубление рецессии в России порождают новые риски и общую неопределённость результатов сегодняшних действий лиц, принимающих решения. Такая неопределённость даже ближайшего будущего, в свою очередь, способствует недоверию не только в партнёрских отношениях, но и между членами и группами общества, между странами и правительствами. Результативность деятельности всех общественных институтов снижается, нарастает количество конфликтов. Для устранения последних регулятивные органы ужесточают законодательство и нормативные требования. Как апофеоз ужесточения норм возрастает агрессивность репрессивного аппарата. Есть ли какие-нибудь общие функции в управлении конфликтами? Что такое экономическая конфликтология? И как знания в области конфликтологии могут помочь в управлении кредитно-финансовыми институтами? Обобщив собственные наблюдения и обширный теоретический материал, авторы статьи (планируется цикл статей) пытаются найти ответы на эти и другие многогранные вопросы, лежащие в плоскости экономической конфликтологии.

Введение. Конфликтология — наука?!

В 50–60-е годы XX века на стыке трёх наук — психологии, социологии и менеджмента — в США зародилась новая научная дисциплина — конфликтология. В развитии научной составляющей конфликтологии принимают участие главным образом социологи, психологи и политологи. В России открыто заговорили о конфликтологии с началом перестройки и начали преподавать как учебную дисциплину недавно, буквально несколько лет назад, хотя первые работы датируются ещё 1924 годом.

Конфликтология изучает модели поведения объектов в конфликте, закономерности возникновения конфликта, его развитие, изменчивость, а также способы разрешения и варианты выхода из конфликта. В качестве объектов в конфликтологии рассматривают либо совокупность конфликтов в обществе в целом, либо противоречия, существующие в обществе.

Существуют следующие виды конфликтов:

- социальные;
- внутриличностные.

Если рассматривать в качестве объекта конфликтологии *социальный конфликт*, то предметом конфликтологии выступают социальные факторы — это причины и виды конфликтов, их динамика, технологии их предупреждения, регулирования и разрешения.

Внутриличностный конфликт является острым негативным переживанием, обусловленным длительной борьбой внутренних психологических структур личности, отражающим противоречивые связи человека с социальной средой, а также затрудняющим и задерживающим принятие решений.

Конфликт — острое столкновение противоположных интересов, целей, несовпадающих взглядов и, как следствие, противостояние субъектов конфликта, сопровождаемое негативными эмоциями каждой из сторон. В случае же отсутствия отрицательных эмоций конфликт не возникает, наступает этап предконфликта либо конфликт в принципе невозможен.

Субъекты конфликта сталкиваются между собой в результате социальных отношений, а именно вследствие:

- общения друг с другом и «выяснения отношений»;
- противоборства и противостояния друг другу;
- поведения, направленного друг против друга.

Наибольший интерес представляют социальные конфликты, имеющие тесную взаимосвязь с такими конфликтами, как внутриличностный и межличностный.

Конфликтология для понимания глубинных причин конфликта затрагивает движущие индивидами мотивы вступления в конфликт, изучает внутренние причины конфликтного поведения человека: его психофизическое состояние, особенности личности и внутренние конфликты. Через особенность межличностных отношений раскрывается характер поведения человека в обществе.

Предмет конфликтологии изучает закономерности и характеристики конфликтов. Объект конфликтологии изучает их виды.

Целями развития российской конфликтологии являются:

- исследование объектов науки и развитие теоретических основ;
- организация среди широких масс населения работы конфликтологов параллельно с психологами-практиками, связанной с прогнозированием, предотвращением и урегулированием конкретных конфликтных ситуаций;
- создание системы просвещения путём пропаганды конфликтологических знаний в обществе.

Статус конфликтологии как науки можно охарактеризовать следующим образом:

- конфликтология — самостоятельная наука, основанная на теоретических знаниях и прикладном её использовании, объединяющая исследования в области социологии, философии, психологии, права, педагогике и др.;

- конфликтология — социальная наука, одна из теоретических ветвей социологии;
- конфликтология — специальная наука, одна из прикладных ветвей социологии. Конфликтология включает:
 - теоретическую основу — обоснование конфликта и его природы, анализ причин возникновения и динамики конфликта, взаимосвязь конфликта с иными социальными структурами;
 - средний уровень — виды конфликтов, реализующихся в обществе;
 - эмпирический уровень (прикладной) — модели регулирования, профилактики и разрешения социальных конфликтов.

Конфликтология изучает идеальную модель конфликтного взаимодействия, закладывает теоретические основы, разрабатывает понятийный аппарат категорий конфликта и формирует модели конфликтного взаимодействия. Типологии характеристик и закономерностей конфликтов подвержены изменениям и зависят от процессов, происходящих в обществе, в его развитии, в социальном взаимодействии и эволюции самого человечества.

В настоящее время развитие конфликтологии продвигается по следующим направлениям:

- разработка теории, практической методологии и внедрение прикладных исследований конфликтов посредством:
 - 1) проведения научных симпозиумов и конференций, круглых столов по вопросам теории и методов конфликтологии;
 - 2) публикации работ зарубежных коллег — лучших теоретиков-конфликтологов;
 - 3) организации международных контактов с ведущими научными центрами конфликтологии;
 - 4) создания института конфликтологии в России;
- внедрение конфликтологии в сферу образования посредством:
 - 1) введения учебных дисциплин в программы высших, специальных и общеобразовательных учебных заведений;
 - 2) открытия специальностей в вузах по подготовке конфликтологов-практиков;
 - 3) включения в систему повышения квалификации образовательных дисциплин в области конфликта при подготовке и переподготовке кадров различных отраслей народного хозяйства;
 - 4) расширения перечня изданий научной и специальной учебной литературы по теме конфликтологии отечественных и зарубежных учёных;
- организация практической работы в целях прогнозирования и предотвращения конфликтов в обществе посредством создания центров разработки методов прогнозирования, предупреждения, управления и моделей урегулирования возникающих в обществе конфликтов.

Главное отличие отечественной конфликтологии от западной заключается в том, что в России наиболее распространены теоретические исследования, а на Западе — практические.

Например, Н. Михайловский и П. Лавров отдавали предпочтение субъективному идеализму. Авторы концепции полагают, что главным двигателем прогресса является личность, её всестороннее развитие во взаимодействии с другими людьми. Прогрессу способствует не борьба за выживание, а взаимовыручка и солидарность людей, в этой связи был сделан вывод о необходимости предотвращения любых конфликтов между индивидом и обществом.

Предпосылки возникновения конфликтологии

Над проблемой конфликта с давних времён размышляли философы, учёные, поэты и литераторы, что нашло отражение в древних трактатах и религиозных учениях. Упоминания о противоборстве, противостоянии, конфликтах и войнах встречаются во многих исторических, литературных или религиозных произведениях. История конфликта и анализа причин его возникновения исчисляется тысячелетиями. Конфликт заложен в самой природе человека или любого живого существа. «В каждом из нас, глубоко скрываема, живёт неутолимая жажда конфликта»¹. Конфликт сопровождает человека на протяжении всей его истории, являясь формой выживания, борьбы за существование и ресурсы, механизмом естественного отбора.

Конфликты, в частности социальные, — явления, неразрывно связанные с человеческим существом, рождённые вместе с появлением индивида, — приобрели свою остроту с началом общественных отношений. Тяжёлые последствия для всего человечества такого явления, как конфликт, произошли в XX веке, что не могло не привлечь к его исследованию учёных разных стран. Революции и войны ведут человечество к пропасти, совершенствование оружия массового поражения и массовое истребление народов ставят перед обществом вопрос: «Что дальше?».

Мировой кризис, глобализация экономики, социальная напряжённость, стремительный ритм жизни вызывают у людей психические расстройства, различные заболевания и мании: алкоголизм, наркоманию и др., агрессию, нетерпимость и, как следствие, суицид. Эти и иные факторы являются объективными угрозами устойчивости общества и экономики. В настоящее время количество объективных и субъективных угроз неуклонно растёт, следовательно, возникает потребность в поиске методов предотвращения конфликтов, технологий разрешения противоречий, достижения мира и согласия.

Рождение конфликтологии как науки стало возможным благодаря развитию теоретической научной базы, заложившей методологический и теоретический фундамент новой науки совместно с накопленным опытом практических исследований в сфере конфликта. Необходимость рождения новой науки возникла не только в резуль-

¹ Цитируется фраза киногероя из фильма «Шерлок Холмс: Игра теней» 2011 года: «Глубоко в нашем сознании живёт неутомимая жажда конфликта. Вы сражаетесь не столько со мной, сколько с человеческой природой».

тате социальной потребности, но и в результате накопления большого объёма научных и прикладных знаний.

Конфликтология — междисциплинарная теоретико-прикладная наука, где изучение конфликта строится на методах, разработанных в социологии, психологии, педагогике и др. Теорию конфликта изучают многие дисциплины: психология, социология, философия, правоведение, математика, искусствоведение, история, педагогика, политология и др.

Понятие «конфликт» заимствовано в XVIII веке от латинского *conflictus* (столкновение). В русском языке использовались аналогичные понятия «перебранка», «спор», «перепалка», «стычка», «схватка», «битва» и др. Наибольшее распространение получило понятие «конфликт» как столкновение интересов, целей, позиций, мнений, взглядов и др.

Социальный конфликт — острое столкновение противоположных интересов, целей, несовпадающих взглядов лидеров больших социальных групп и самих социальных групп, как следствие — противостояние субъектов конфликта.

Субъектами социального конфликта являются:

- две и более стороны (личности, группы, объединения, организации, социальные институты, международные сообщества и др.);
- наличие третьего лица, способного оценить действия в качестве конфликта.

Причины социального конфликта:

- противоречие в интересах, противоположность взглядов и др.;
- противодействие субъектов конфликта.

Любой конфликт между людьми является социальным, так как конфликт, независимо от причин возникновения и количества субъектов, затрагивает социальные отношения.

Исследованием социального конфликта занимаются такие отрасли современной науки, как психиатрия, экономика, военная наука, искусствоведение, философия и др., используя весь имеющийся арсенал.

Социальные конфликты делятся на виды:

- межличностные;
- конфликты «личность — группа»;
- групповые (между социальными группами);
- международные.

Ядром социальных конфликтов являются межличностные конфликты. В них заложены причины иных социальных конфликтов, например внутриличностных. Следовательно, при изучении социальных конфликтов необходимо учитывать психотипы людей, уровень культуры и образования, а также понимать процессы, происходящие в психике человека, влияющие на конфликтное поведение человека.

Экономическая конфликтология как наука

Одним из людей, заложивших основы общей теории экономического конфликта, является Карл Маркс. Им было разработано учение о противоречии и развита модель социального изменения.

Человек создаёт всё более совершенные орудия уничтожения, их эволюция в последние десятилетия развивается стремительными темпами, международные конфликты XX века лежат в основе причин массовой гибели людей. XXI век ставит перед человечеством непростые задачи: научиться слышать друг друга, договариваться, понимать и чувствовать ближнего, к чему призывают мировые религии, особенно буддизм, воплотить мечты человека о мирной, сытой и счастливой жизни — в противном случае этот век может стать гибельным веком для человеческой истории.

В отечественной науке исследованием проблематики социальных конфликтов, являющимся жизненно важным и острым, занимается социология. Некоторые вопросы рассматриваются с позиций политологии, психологии и правоведения.

Экономические конфликты возникают между субъектами социального взаимодействия на основе столкновения экономических интересов. Экономический конфликт становится одним из вариантов разрешения противоречий и согласования собственных материальных и нематериальных интересов, выступающих конкретным выражением осознанных потребностей и определяющих направление действий субъектов при их реализации.

Экономические конфликты — это противоборство субъектов социального взаимодействия (наций, государств, классов и т. д.) на основе противоположных экономических интересов, обусловленных положением и ролью в системе общественных отношений (отношений собственности, власти, права и т. д.).

Понятие экономического конфликта означает не что иное, как борьбу различных общественных сил за влияние в сфере экономики — борьбу за экономические ресурсы, рынки сбыта, приоритет в производстве товаров и т. д. Главным фактором, определяющим экономические конфликты, является отношение собственности, которое в той или иной форме находит своё воплощение в субъектах социального взаимодействия.

Основными субъектами экономических конфликтов являются государства, экономические союзы, крупные финансовые объединения, монополии и т. д. Экономические конфликты могут проявляться на макроэкономическом и микроэкономическом уровнях и вовлекать в свои орбиты тысячи и миллионы людей, политические партии и государства. Экономические конфликты отличаются и по формам своего проявления. Такими формами могут быть: конкуренция, экономическая блокада, эмбарго, забастовка и др.

Управление экономическими конфликтами предполагает все виды деятельности, связанные с прогнозированием, контролем, анализом, предупреждением и разрешением конфликтов. В зависимости от характера конфликта этот процесс может осуществляться на различных уровнях — межгосударственном, государственном, региональном и местном. Особое место в управлении экономическими конфликтами принадлежит государству, а также различным международным экономическим организациям.

Представители российской экономической науки долгое время не рассматривали экономические конфликты в качестве объекта исследований. Последние рассматривались, как уже отмечено, через призму противоречия производительных сил и производственных отношений. В трансформационный период российской экономики явление экономического конфликта стало предметом изучения нескольких отечественных прикладных наук, включая политологию, юриспруденцию, психологию, правоведение и экономическую теорию. Справедливости ради следует отметить, что конфликты по поводу собственности и материальных ценностей имеют глубокую историю и их сущность, причины и разрешение подвергались множеству исследований.

Из дошедших до нашего времени описаний конфликта первая точка зрения о его природе принадлежит основоположнику европейской науки Аристотелю (384–322 до н. э.), который в трактате «Политика» систематизировал сложившиеся к тому времени взгляды на общественное устройство, включая соотношение общества и индивида. Общество, государство, по Аристотелю, есть первичное начало, это целостность, а отдельный человек — часть более широкого целого. Деление людей на тех, кто властвует, и тех, кто подчиняется, — источник конфликта, поскольку возникает неравенство имущественное и почестей, а основной целью в конфликте оказывается достижение определенных экономических благ, в особенности со стороны руководителей государства. Стремление к богатству и почестям руководителей вызывает недовольство со стороны простых граждан и неизбежно становится причиной конфликтов².

Начиная с Аристотеля и до конца XVIII столетия парадигмой обустройства жизни общества считалось, что только государственное вмешательство может удержать общество от состояния беспорядка и бедности. Впоследствии стала возникать альтернативная позиция о возможности нормального функционирования общества, проходящего без вмешательства политической надстройки. Адам Смит (1723–1790) выдвинул гипотезу о механизме общественной координации (общественная координация — процесс непрерывного взаимного приспособления к изменениям в чистой выгоде, возникающим в результате их взаимодействия), действовавшем, как он полагал, независимо от поддержки правительства. «Рынок — это невидимая рука, а государство — ночной сторож»³.

В теории Адама Смита (теория рационального поведения и выбора благ в обществе) рынок, или осуществление торговли, выступает одним из способов разрешения экономического конфликта. Развивая торговлю, люди находят альтернативу насильственному захвату чужой собственности, соотнося свои нужды с планами, целями и способами их достижения. Конкуренция, в изложении А. Смита, по мере развития

рынка и частной собственности становится альтернативой конфликтам, которые порождает государство, но также создаёт основу для новых конфликтов, создавая и воспроизводя субъективную основу конфликта — человека, чей интерес не идёт дальше экономической выгоды.

Таким образом, теория рационального поведения предполагает, что каждый индивид действует в своих интересах с максимальной рациональностью и с максимальной эффективностью, соотнося все свои нужды с планами, целями и способами их достижения. Экономическая теория выступает в данном случае совместно с методологией разрешения социального конфликта в сфере производства и потребления, сочетая оптимальный выбор с потребностями членов общества при их координации.

Противоречие интересов — основа конфликта

Противоречие экономических интересов со сложившимися объективными условиями — основа экономического конфликта между субъектами.

Интерес как экономическая категория выражает отношения между людьми по поводу удовлетворения осознанных ими потребностей. Поскольку потребности объективны, то и интересы носят объективный характер.

Экономический интерес — это осознанный, внутренний побудительный мотив деятельности субъектов хозяйствования, обусловленный производственными отношениями. Экономический интерес проявляется через систему стимулов — материальных и духовных.

Различают:

- личный интерес отдельного человека — удовлетворение личных потребностей;
- коллективный интерес группы лиц — связан с экономической обособленностью субъектов хозяйствования;
- общественный интерес — удовлетворение потребностей общества в целом.

Все виды интересов образуют систему, которая характеризуется внутренним единством. Виды интересов определяются друг другом, поэтому полное проявление каждого вида экономического интереса может осуществляться через другие интересы. Доминирующая роль в системе экономических интересов принадлежит общественным. Однако недооценка (или наоборот) коллективных и личных интересов приводит к нарушению равновесия в системе экономических интересов (например, в СССР). Преувеличение одного вида интересов в системе исключает реализацию остальных. По словам Фридриха Энгельса, «где нет общности интересов, там не может быть единства целей, не говоря уже о единстве действий».

Классификация экономических интересов производна от отношений собственности на средства производства. Без создания экономических условий для соответствия всех видов экономических интересов невозможно обеспечить положительную динамику развития национального хозяйства.

² Аристотель. Политика. Соч.: В 4 т. М.: Мысль, 1983.

³ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Эксмо, 2007.

Причины противоречий:

- укоренённость плановых структур и глубокая милитаризация хозяйства, носящая экстремальный характер;
- низкий технический и технологический уровень гражданского производства;
- политическая нестабильность и отсутствие правовых основ для достижения социального и национального согласия.

Несовпадение экономических интересов свидетельствует о наличии экономических противоречий.

Экономическое противоречие — это борьба между сторонами экономического явления⁴. Существование противоречия — это в целом позитивное явление, важно только не доводить его до антагонизма.

Основное экономическое противоречие проявляется в законе соответствия производственных отношений уровню и характеру развития производительных сил.

В начале развития способа производства производственные отношения соответствуют уровню развития производительных сил и поэтому способствуют их развитию — это первый этап. По мере развития производительных сил нарастает несоответствие между ними и производственными отношениями, переходящее в конфликт, — это второй и третий этапы, так как производительные силы развиваются поступательно, а производственные отношения на протяжении способа производства остаются неизменными.

Назревший конфликт — это четвёртый этап — разрешается путём смены системы производственных отношений, т. е. перехода к новому способу производства.

Пример

Существовавшие объединения ремесленников в городах (цеха) препятствовали внедрению технических усовершенствований средств труда и росту объёмов производства, потому что уставы цехов содержали ограничения по количеству наёмных работников, продолжительности рабочего дня и т. д. Так, изобретение ткацкого станка повышало производительность труда ткача, однако производить больше других ремес-

⁴ Между различными видами интересов может быть соответствие, но могут и возникать противоречия («Лебедь, рак и щука»). Противоречия есть в каждой экономической единице. Многообразие экономических движений, его уровней, форм экономических явлений обуславливает различную классификацию и множество экономических интересов. Противоречие — это основа экономической системы в целом. Производные противоречия и противоречия результатов экономического движения. Противоречия (производственных отношений, технологических, способа производства, хозяйствования) внутри экономических явлений и между ними.

Административно-командная система — противоречия между общекоммунистическим характером социалистической собственности (общее владение средствами производства, равенство производителей в доступе к ним) и специфическими её формами, связанными с общественными неантагонистическими неравенствами классов. К таковым относятся наличие социальных групп и различие в использовании или общей собственности в производстве, в общественной организации труда, в удовлетворении их потребностей.

Социализм — противоречия отношений и законов по фазам общественного производства.

Капитализм — противоречия между общественным характером производства и частнокапиталистической формой присвоения.

Также существуют противоречия, свойственные только переходному периоду.

ленников было запрещено, а значит, применять станок нецелесообразно. Производственные отношения феодализма вступали в противоречие с развитием производительных сил, что тормозило их развитие.

Постепенно этот конфликт разрешился переходом к капиталистическому способу производства путём многочисленных буржуазных революций в Европе. Новый способ производства принёс новую организационно-экономическую форму производства — мануфактуру.

Российская научная школа конфликтологии

В 20-х годах прошлого века в России появились публикации, посвящённые исследованию предмета конфликта, таких авторов, как Л. П. Карсавин, К. М. Тахтарев, А. С. Звоницкая, В. М. Бехтерев. Авторы рассматривают категорию «конфликт» как самостоятельную. Совместный труд М. И. Могилевского и П. О. Гриффина вышел в свет в 1924 году и был посвящён конфликтам в трудовых коллективах, при этом авторами был сделан акцент на психологический аспект конфликта.

Наиболее интересны работы таких авторов, как Ф. М. Бородкина, Н. М. Коряк, А. С. Кармина, В. Н. Кудрявцева, А. В. Дмитриева, А. Г. Здравомыслова, Н. В. Гришина, Э. А. Уткина, А. К. Зайцева, Е. И. Степанова, А. Я. Анцупова, А. И. Стребкова и др. Социальные конфликты в российской конфликтологии рассматриваются с точки зрения социологии, иные же направления конфликтологии рассматриваются с таких позиций, как психология, философия, политика, правоведение и др. В России был популярен сравнительно-исторический метод, и Максим Ковалевский рассматривал развитие социального прогресса через укрепление доверия и солидарности людей, сплочение нации. Акцент его внимания был направлен на социальные группы, он не рассматривал личность в отдельности, а искал пути достижения справедливости и равенства для общества в целом.

Не обошли вниманием проблему социального конфликта видные российские учёные и политики М. И. Туган-Барановский, В. И. Ленин, П. Б. Струве, Г. В. Плеханов.

Питирим Сорокин полагал, что «конфликт непременно связан с удовлетворением потребностей людей, его источник заключён как раз в подавлении определённых, преимущественно базовых потребностей человека». Его вклад в российскую конфликтологию является действительно выдающимся, он выражал идеи солидарности культурных и социальных систем.

К сожалению, период с середины 20-х годов прошлого века для отечественной конфликтологии стал периодом стагнации. В это время проповедовалась идеология «бесконфликтности» социалистического общества. Официально конфликтология не получила дальнейшего развития и была фактически уничтожена политически.

Второе рождение конфликтология в России получила лишь в 1989 году. В настоящее время в стране действуют и постоянно растут кафедры конфликто-

гии в ведущих университетах, существует ряд организаций, занимающихся исследованием конфликтов. Это Центр конфликтологии при Институте социологии РАН в Москве, Ассоциация конфликтологов-миротворцев при МГУ и Санкт-Петербургский центр разрешения конфликтов. Кроме того, зарегистрированы российские общественные организации конфликтологов в таких городах, как Красноярск, Калуга, Барнаул и др. Заслуживают внимания такие научно-популярные издания, как «Российская конфликтология», «Конфликт и консенсус» и «Социальный конфликт».

Тема «конфликт» стала достаточно популярной в современном мире, данной проблематикой занялись различные науки. В последние годы были опубликованы около 3000 статей и были защищены не менее 200 диссертаций.

История российской конфликтологии делится на несколько этапов и ставит перед собой следующие задачи:

- исследование развития различных направлений науки, сопровождаемое сменой взглядов и стилей мышления конфликтологов;
- исследование взаимосвязи конфликтологии с иными науками;
- исследование взаимосвязи науки и общества, влияние науки на общество, а также взаимодействие конфликтологов;
- анализ проектов российских конфликтологов и их личностное своеобразие.

На сегодняшний день история российской конфликтологии достаточно молода, тем не менее можно выделить несколько её этапов. Каждый этап содержит анализ идей и теорий, а также количественную и качественную базу проведённых исследований.

I этап. Первые работы по проблеме конфликта появляются в период с 1924 по 1935 год в психологии, социологии, правоведении, социобиологии и математике.

II этап. В период с 1935 по 1949 год публикации фактически отсутствовали, что связано с внутренней и внешней политической обстановкой.

III этап. В период с 1949 по 1972 год наступает оживление исследований, были защищены около 25 кандидатских работ, опубликован целый ряд работ по проблематике конфликта, стартовали исследования конфликта в таких областях, как педагогика, история, философия и политика.

IV этап. В период с 1972 по 1992 год было опубликовано около 35 результатов исследований в области конфликтологии, были защищены докторские диссертации.

До 80-90-х годов прошлого века в СССР господствовали идеи бесконфликтности социалистического общества, конфликтология не имела возможности успешно развиваться по политическим причинам, фактически же учёные наблюдали социальную напряжённость из-за политической и экономической обстановки и конфликтность бытовой социальной сферы жизни населения. В этот период обнажаются противоречия на национальной почве на Кавказе и в Приднестровье,

межгрупповые столкновения приводят к крайне негативным последствиям внутри страны, что отрицательно сказывается и на международных отношениях. Остро встаёт вопрос о необходимости проведения исследований в области конфликтологии. В период с 1980 по 1990 год выходят в печать ряд интересных публикаций по данной тематике.

Учёные исследуют конфликты на территориях СССР и ближайших соседних стран, подверженных внутренним и внешним конфликтам. В. Дубров и А. Касюк проводят исследования в области военного конфликта межнациональных противоречий.

Органы власти осознают важность исследований в области конфликта. Конфликтология как учебная дисциплина вводится в высших и специальных учебных заведениях. При поддержке властей в Москве и Санкт-Петербурге, Белгороде и Новосибирске, в ряде других городов были открыты центры конфликтологических исследований, что позволило учёным принять участие в урегулировании конфликтов благодаря теоретическим и, особенно, практическим разработкам. Исследования учёных были направлены на посредническую деятельность в разрешении конфликтных ситуаций, предложение возможных вариантов предупреждения, урегулирования и выхода из конфликтных ситуаций.

Исследованием международных конфликтов были заняты такие учёные, как Д. Фельдман, В. Булавин и И. Арцибасов, над исследованием социально-психологического аспекта трудились Е. Дубовский, Р. Кричевский, А. Сухов, А. Бодалева. В. Булавин и А. Анцупов систематизируют накопленные данные и издают учебные пособия по конфликтологии, собрав воедино лучшие работы зарубежных и российских учёных по проблематике социального конфликта.

Современные представители парадигмы конфликта

Учёные различных направлений современных наук обращают своё внимание на проблемы, изучаемые конфликтологией, ведь не случайно конфликтология изначально возникла на стыке нескольких наук.

В военной сфере, например, проведён ряд интересных исследований, озвучены новые факторы и способы управления военным конфликтом. Нам известны работы С. Богданова (уникальная теория возникновения, развития, эскалации и способов урегулирования военных конфликтов), В. Чебан (анализ института армии в вооружённых конфликтах), Ю. Седова (исследование влияния на социальную и политическую жизнь общества военных конфликтов, а также способы их отражения).

А. Власов и Э. Скакунов исследовали нюансы международных конфликтов. В. Журкин и И. Звягельская уделяли внимание исследованиям степени влияния экономически и политически сильных государств на разжигание международных конфликтов. А. Барабаш, Ю. Павловский и С. Терентьев, Г. Смолян и В. Лефевр изучали математическое моделирование конфликтов, применение теории игр, использование различных схем, прогнозирование конфликтных ситуаций и про-

граммирование способов управления конфликтом. Б. Алишев и Т. Чистякова занимались специализацией в области педагогики, Г. Болтунова — разработкой учебно-методического материала для преподавателей, связанного с предупреждением и разрешением школьных конфликтов, М. Одинцова, Д. Малышева и Д. Фурман — влиянием религиозных течений, в том числе нетрадиционных, на возникновение социальных конфликтов в обществе. А. Анцупов, А. Шипилов, Ю. Запрудский, А. Дмитриев, А. Зайцев являются признанными теоретиками современной российской конфликтологии, ими были опубликованы учебные пособия и монографии.

Среди зарубежных авторов наиболее известны С. Липсет, М. Гектер, Т. Нейрн, Л. Козер и Д. Истон, исследовавшие политические конфликты и предложившие уникальные модели достижения и сохранения политической стабильности в обществе.

Работы М. Гектера акцентируют внимание общества на несправедливом и неравном развитии социальных групп по этническому признаку, интересно видение Д. Сандерса, предложившего теорию, объясняющую внутренние противоречия, возникающие в различных государствах, и рассматривающую влияние социальных ценностей конкретного общества на уровень его конфликтности.

Прикладное значение конфликтологии

Практические исследования в области конфликтологии целесообразно развивать в следующих направлениях:

- развитие прикладной методологии или методов исследования;
- применение методов исследования для прогнозирования и предупреждения возникновения конфликтов.

Можно выделить следующие методы исследования, применяемые в конфликтологии и позволяющие составить полноценную картину о конфликте:

- прогностический;
- разрешительный;
- структурно-функциональный;
- процессуально-динамический;
- метод типологизации.

Прогностический метод направлен на прогнозирование конфликтных ситуаций, их предвидение, построение вероятностных моделей столкновений и возможных вариантов урегулирования конфликта.

Разрешительный метод направлен на исследование допустимых процедур и технологий управления конфликтом.

Структурно-функциональный метод описывает компоненты, составляющие конфликт, включая предметы и объекты конфликта, саму структуру конфликта, но не даёт целостной картины в связи с жёстко направленной теоретизацией, метод несколько оторван от реальности.

Процессуально-динамический метод направлен на исследование конфликта, этапов его развития, дина-

мики конфликта, отличается наиболее полным, целостным и глубинным представлением конфликтов.

Метод типологизации направлен на исследование общих признаков конфликтов, их взаимосвязи и отличительных черт, а также на распределение по категориям и типам. Формы проявления конфликта могут быть различными, но при этом иметь общие характерные черты. Крайне важно определять объективные составляющие, причины и тип конфликта. Этот метод соединяет теоретические и практические познания о конфликте.

Использование различных методов исследования предоставляет возможность описать предмет, объект и характер конфликта, выявить его компоненты, проанализировать его сущность и предложить наиболее грамотное решение по урегулированию и разрешению противоречий.

Существуют смежные методы исследования:

- наблюдение;
- опрос;
- тестирование;
- эксперименты;
- моделирование.

Методы исследования конфликта решают практические задачи, направленные на разработку стратегии конкретных шагов в урегулировании конфликтной ситуации: поиск компромисса, уход от конфликта, силовое подавление и др. Выбор стратегии зависит от характера рассматриваемого конфликта.

Зарубежные исследования конфликтов

На Западе исследования в области конфликтологии зародились и развивались в социологии, политологии и психологии, они имеют богатую историю и обширный опыт.

Отличительные черты зарубежных исследований конфликта:

- история исследований в области конфликтологии начинается со второй половины XIX века;
- акцент сделан на постановку и решение прикладных задач, предпочтение отдаётся эмпирическим исследованиям, а не теории;
- теоретический аспект представлен достаточно разносторонне, имеет место вариативность взглядов, разнонаправленность и многовариантность идей, что раздвигает границы всестороннего понимания конфликтов;
- исследования конфликтов широко представлены в публикациях научно-популярных журналов.

Психологическое направление исследования конфликтов развивалось достаточно интенсивно и внесло весомый вклад в теоретическую основу конфликтологии.

Психологическое направление исследования конфликта рассматривает:

- поведенческие конфликты;
- конфликты взаимодействия (интеракционистское направление);
- конфликт как следствие фрустрации;
- природную агрессивность человека (этиологический подход);

- влияние групп на возникновение конфликтов;
- социотропное направление (наличие у человека социальных инстинктов и страхов);
- психоаналитическое направление;
- роль переговоров при урегулировании конфликтов;
- моделирование конфликтных ситуаций;
- варианты стилей поведения субъектов конфликта.

Р. Блейк, К. Томас и Дж. Мутон исследовали стратегии поведения человека в конфликтных ситуациях: компромисс, сотрудничество, конкуренция, приспособление, избегание, что имеет большое значение в теории урегулирования конфликтов.

Социологическое направление исследования конфликта является основным и лежит в основе современной конфликтологии. Социологи предложили базовые теории конфликтологии, актуальные на сегодняшний день.

Г. Зиммель и Л. Козер работали в направлении исследования теории функционального конфликта, Т. Парсонс использовал структурно-функциональный подход, К. Боулдинг и Р. Дарендорф предложили теорию конфликта в обществе, их исследования имеют огромное значение для современной конфликтологии.

Политологическое направление исследования конфликта заложило теоретические основы причин внутри- и внешнеполитических конфликтов в современном обществе.

Г. Моска и А. Бентли исследовали влияние политических групп, В. Парето — государственной элиты, С. Липсет и Дж. Блондел работали над исследованием политической стабильности.

В заключение

Владеть информацией о конфликтах и уметь ими управлять — это полезный навык для каждого челове-

ка. Напряжённые отношения и конфликты в своей основе могут иметь не только разногласия, но и конфликтные отношения более крупных масштабов, вплоть до драк, забастовок, пикетов, восстаний и даже мировых войн. Мы с вами, конечно, теоретически можем повлиять на ситуацию в мире, но вероятность этого ничтожна.

Для снижения социальной напряжённости в обществе, создания системы просвещения граждан в области конфликтологии, пропаганды конфликтологических знаний во всех отраслях народного хозяйства, ознакомления работников и особенно руководителей с причинами и характером возникновения конфликта предлагается решить следующие задачи:

- ввести в вузах обязательный предмет — «Основы конфликтологии»;
- ввести в системе повышения квалификации преподавателей и менеджеров среднего и высшего звена обязательный предмет — «Основы конфликтологии»;
- увеличить публикации в литературных изданиях и СМИ научно-популярных статей по конфликтологии;
- привлечь внимание широких масс граждан к обсуждению проблемы конфликтов в телевизионных ток-шоу;
- создать и укомплектовать в образовательных учреждениях страны кафедры конфликтологии лучшими научными кадрами из представителей следующих направлений: психология, социология, политология, философия, правоведение и др.;
- запустить научно-просветительский проект среди студентов и научных кадров и на основе междисциплинарного принципа получить выжимку лучших знаний и исследований в области конфликтологии. 

вернуться
к началу статьи

информация

Интернет-банкинг популярен у бизнеса

Наиболее востребованная и универсальная банковская услуга среди компаний — интернет-банкинг, зарплатные проекты менее популярны и чаще распространены среди крупных предприятий. Таковы результаты всероссийского опроса предпринимателей, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) летом 2015 года.

Наиболее востребованная среди российских компаний банковская услуга — системы дистанционного обслуживания («Интернет-Банк», «Клиент-банк»), более половины опрошенных (56%) предпринимателей указали, что в настоящее время пользуются ею. При этом в большей сте-

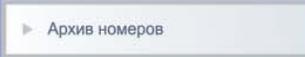
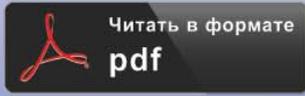
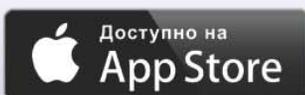
пени это свойственно средним по численности сотрудникам организациям (72%), а в меньшей — малому бизнесу (49%).

Вторая по распространённости среди бизнеса услуга — кредитование, четверть руководителей отметили её (26%), и чем масштабнее компания, тем чаще такая услуга становится востребованной (25% среди малых предприятий против 33% среди крупных).

Зарплатные проекты имеют только 18% предприятий, и такая банковская услуга — третья по популярности среди бизнеса. Однако и здесь есть особенность: крупные организации значительно чаще пользуются этим сервисом (45%), нежели средние компании (31%) или малые (10%).

Менее востребованные услуги — лизинг (6% компаний им пользуются), банковские гарантии (5%), срочные депозиты и услуги по инкассации наличности (по 4%), валютный контроль и эквайринг (по 3%). Хотя чем крупнее компания, тем чаще они обращаются за такими услугами, как лизинг, инкассационный сервис и международные расчёты (их используют 12, 21 и 9% представителей крупного бизнеса соответственно). Факторинг и депозиты овернайт — наименее распространённые среди бизнеса банковские услуги, ими пользуются лишь по 1% предприятий. Стоит отметить, что указанными услугами, вероятнее всего, компании продолжат пользоваться в ближайший год в том же объёме.

вернуться
к содержанию



[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.
- 17.12.2013 [Алгоритм вклада](#)

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 входных для ухода за ребенком-инвалидом
- 18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству
- 16.12.2013 Истребование документов. Обязательно ли документ должен относиться к периоду проверки?

[Архив »](#)



Читаем бесплатно на www.pbu.ru!

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