

А&Б

10'2017

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**Обязательные
нормативы:
новое в инструкции**
С. 8

**Внедрение стандартов
МСФО — 9 и 13
в банковский учёт**
С. 15

**Планирование
и управление деятельностью
филиала банка**
С. 38



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



17010>

iPad

www.pbu.ru

М
О
С
К
В
А
С
О
В
Е
С
Т
Ь

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

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

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

И. Л. Бубнов
Н. Д. Врублевский
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 **ПР**,
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

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 11.09.17.

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

Подписной индекс:
П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2017

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Обязательные нормативы: новое в инструкции 8

Кирилл ПАРФЁНОВ

Внедрение стандартов МСФО — 9 и 13 в банковский учёт 15

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Финансовые результаты. События после отчётной даты (СПОД) 20

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): Налог на имущество организаций.
Особенности определения налоговой базы российскими организациями 33

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Стратегическое планирование и управление деятельностью филиала
российского банка 38

ИНВЕСТИЦИИ

Артос САРКИСЯНЦ

Альтернативные инвестиции: жильё 51

ВОПРОС–ОТВЕТ

59

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.

октябрь 2017

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2018!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров, экономистов, аналитиков, аудиторов, руководителей банков, кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках. Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Начинается подписная кампания на 2018 год.

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 14).

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

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

Образец заполнения платёжного поручения

Получатель ИНН 7707504693/770101001 ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя ВТБ 24 (ПАО) Г.МОСКВА	БИК	044525716
	Сч. №	30101810100000000716

СЧЁТ № 0175 от 28 сентября 2017 г.

Заказчик: _____
Плательщик: _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал "Бухгалтерия и банки" на I полугодие 2018 г.	экз.	1	6 600,00

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

Руководитель: _____ (Сладков А.А.)
Главный бухгалтер: _____ (Сладков А.А.)



для печатной версии

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

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

Образец заполнения платёжного поручения

Получатель ИНН 7707504693/770101001 ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя ВТБ 24 (ПАО) Г.МОСКВА	БИК	044525716
	Сч. №	30101810100000000716

СЧЁТ № 0198П от 28 сентября 2017 г.

Заказчик: _____
Плательщик: _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на электронную версию журнала "Бухгалтерия и банки" на I полугодие 2018 г.	экз.	1	7 200,00

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

Руководитель: _____ (Сладков А.А.)
Главный бухгалтер: _____ (Сладков А.А.)



для электронной версии

Перечни автоустройств для расчётов

ЦБ РФ принято Указание от 06.06.17 № 4403-У «О форме перечня автоматических устройств для расчётов и порядке его направления кредитными организациями в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору за применением контрольно-кассовой техники».

Банкам предписано сформировать перечни автоматических устройств для расчётов и направить их в ФНС России в установленные сроки. В перечень включаются сведения об автоматических устройствах для расчётов, находящихся в собственности или пользовании и обеспечивающих возможность осуществления операций по выдаче и (или) приёму наличных денежных средств, а также по передаче распоряжений кредитным организациям об осуществлении перевода денежных средств.

Перечень автоматических устройств для расчётов формируется в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, со сведениями об автоматических устройствах для расчётов по установленной форме.

Направить перечень в ФНС России необходимо не позднее 15 рабочих дней со дня вступления в силу настоящего указания.

Установлены также сроки направления уточнённых сведений, в том числе в случае получения кредитной организацией уведомления об отказе в приёме перечня в связи с отсутствием (недостоверностью) усиленной квалифицированной электронной подписи или полным (частичным) отсутствием в перечне установленных сведений. Зарегистрировано Минюстом России 14 августа 2017 года. Регистрационный № 47768.

Признание платёжной системы значимой

Банком России принято Указание от 03.07.17 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платёжной системы значимой».

Банк России установил новые значения критериев, при соответствии которым платёжная система признаётся системно значимой. Так, для признания платёжной системы системно значимой значение

доли осуществлённых переводов денежных средств, произведённых в её рамках в течение трёх календарных месяцев подряд, устанавливается в размере 20% от суммы переводов денежных средств, осуществлённых кредитными организациями.

Определён перечень критериев для признания платёжной системы социально значимой. В частности, если значение доли переводов денежных средств, произведённых в течение трёх календарных месяцев подряд, составляет 40% от суммы переводов денежных средств, значение суммы переводов денежных средств, составляющих более половины этих переводов, представляет собой 100 тыс. руб. и значение доли переводов денежных средств с использованием платёжных карт, осуществлённых в течение календарного года, составляет 25% от суммы таких переводов.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования. Зарегистрировано Минюстом России 25 июля 2017 года. Регистрационный № 47516.

Правила перевода денежных средств

Банком России принято Указание от 05.07.17 № 4449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П „О правилах осуществления перевода денежных средств“».

Скорректированы правила перевода денежных средств. Так, установлено, что процедуры исполнения распоряжения, в реквизите 110 которого указан код выплат физлицам за счёт средств бюджетов, включают контроль распоряжения. Речь идёт о следующих выплатах: оплате труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов; государственных стипендиях; пенсиях и иных социальных выплатах, осуществление которых отнесено к компетенции ПФР; ежемесячном пожизненном содержании судей; иных выплатах, установленных Правительством РФ по согласованию с Банком России в рамках национальной системы платёжных карт.

По коду выплат 110 при переводе денежных средств физлицам в целях осуществ-

ления названных выплат за счёт бюджетных средств указывается 1. В иных случаях значение реквизита не отражается. Установлен порядок контроля такого распоряжения.

Если в реквизите 110 распоряжения, в том числе на общую сумму с реестром, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счёт получателя-физлица, банк проверяет наличие эмитированной платёжной карты, являющейся национальным платёжным инструментом.

Установлен порядок действий на случай, если к банковскому счёту есть такая платёжная карта или если она отсутствует. При отсутствии такой карты банк направляет физлицу уведомление. В нём предлагается явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счёт. Если физлицо не явилось или не представило распоряжение о зачислении средств на банковский счёт, банк на 11-й рабочий день возвращает плательщику сумму выплаты.

Одновременно банк направляет физлицу уведомление о возврате плательщику этой суммы.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2017 года. Регистрационный № 47578.

Порядок проведения конкурса

ЦБ РФ принято Указание от 12.07.17 № 4458-У «О порядке и условиях проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков». Вводятся требования к банкам, желающим принять участие в конкурсе по отбору приобретателя имущества и обязательств обанкротившихся банков. Установленные правила определяют также порядок проведения данного конкурса.

Для допуска к участию в конкурсе банк должен отвечать требованиям к финансовому положению банка-приобретателя, в том числе осуществлять банковскую деятельность не менее трёх лет, иметь достаточные собственные средства (капитал), не иметь просроченных денежных

обязательств перед Банком России, иметь положительный финансовый результат за последние четыре квартала и удовлетворять иным требованиям.

Устанавливается, что для целей формирования реестра банков-приобретателей Банк России размещает на своём официальном сайте в интернете сообщение о приёме заявок банков о заинтересованности в приобретении имущества и обязательств банков. Приводятся требования к содержанию таких заявок.

Кроме того, документом утверждаются сроки принятия решения о проведении закрытого конкурса, требования к содержанию такого решения, сроки и порядок формирования перечня банков-кандидатов, которые могут быть приглашены к участию в конкурсе, порядок направления банкам-кандидатам извещений о проведении конкурса, порядок и сроки направления банком-кандидатом документов для участия в конкурсе либо отказа от участия в конкурсе, требования к содержанию конкурсного предложения, направляемого банком-кандидатом, порядок принятия решения о соответствии конкурсных предложений установленным требованиям и проведения конкурса, основания признания конкурса несостоявшимся, порядок определения победителя закрытого конкурса, а также порядок заключения договора о передаче имущества и обязательств банка победителю конкурса.

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

Зарегистрировано Минюстом России 3 августа 2017 года. Регистрационный № 47653.

Меры по предупреждению банкротства

Банком России принято Указание от 12.07.17 № 4464-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка».

Установлены требования к представителям Банка России, осуществляющим оценку финансового состояния банка для участия в мерах по предупреждению его банкротства.

Анализ проводится представителями Банка России, в состав группы которых

могут входить участники ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». Установлены требования к представителям, их права, полномочия, обязанности руководителей оцениваемого банка, а также срок, порядок и методика проведения анализа.

Анализ осуществляется представителями регулятора путём проведения, в частности, комплексного анализа активов и обязательств банка, в том числе его кредиторов, дебиторов с учётом финансового положения дебиторов, качества обслуживания заёмщиками долга по ссуде, наличия и качества обеспечения, полноты и своевременности исполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, исполнения банком денежных обязательств перед Банком России.

По результатам анализа составляется отчёт.

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

Зарегистрировано Минюстом России 3 августа 2017 года. Регистрационный № 47654.

Уменьшение размера уставного капитала

ЦБ РФ принято Указание от 12.07.17 № 4465-У «О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка».

Решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля принимается комитетом банковского надзора Банка России.

Установлена процедура принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала банка в период деятельности временной администрации, назначенной в целях предупреждения банкротства. Так, если ЦБ РФ установлено, что величина собственных средств (капитала) банка оказалась ниже размера его уставного капитала, регулятор вправе принять решение об уменьшении его размера до величины собственных средств (капита-

ла), а если данная величина имеет отрицательное значение — до одного рубля. Регламентирован порядок подготовки ходатайства о принятии решения об уменьшении размера уставного капитала, проекта решения комитета банковского надзора и проекта приказа Банка России. Также определён порядок подготовки проекта изменений в план участия регулятора в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

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

Зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2017 года. Регистрационный № 47608.

Оценка стоимости активов и обязательств

Банком России принято Указание от 12.07.17 № 4466-У «О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств».

ЦБ РФ утверждены основные подходы к оценке и определению стоимости имущества (активов) и обязательств банков. Оценка проводится представителями Банка России, в состав группы которых могут входить представители ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» для целей анализа финансового положения банка и определения достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств.

В ходе оценки осуществляется уточнение стоимости имущества (активов), рассчитанной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчётности банка с учётом амортизации, сформированного банком резерва на возможные потери или начисленной переоценки и стоимости, определённой в ходе оценки, с учётом необходимости исполнения условного обязательства банка на основании подтверждающих документов и корректировки стоимости условного обязательства банка на сумму недоформированного резерва на возможные потери (недоначисленной переоценки) при выявлении нарушений требований законодательства РФ и (или) нормативных актов Банка России, предписаний Банка России, направленных банку, а также изменения текущей стоимости имущества (активов) или стоимости условного обязательства,

отражённой на соответствующих внебалансовых счетах отчётности.

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

Зарегистрировано Минюстом России 3 августа 2017 года. Регистрационный № 47655.

Уточнён порядок оценки квалификации

ЦБ РФ принято Указание от 31.07.17 № 4471-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П „О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьёй 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

Уточнён порядок оценки квалификации и деловой репутации руководства банков. Банком России также уточнён статус ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

В соответствии с Федеральным законом от 29.07.17 № 281-ФЗ Банк России в целях осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций вправе в качестве единственного участника учредить ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

Поправками, внесёнными в Положение Банка России № 408-П, предусмотрено, что оценка ЦБ РФ квалификации и деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (к ним относятся в том числе органы управления кредитной организацией), не осуществляется в отношении ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

Также предусмотрено, что не требуется предварительное согласие Банка России на назначение в том числе руководителя кредитной организации (филиала) и лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя, предусматри-

вающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в ЦБ РФ счетах кредитной организации, в случае осуществления полномочий единоличного исполнительного органа ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

Кроме того, установлен порядок уведомления подразделения Банка России о передаче полномочий единоличного исполнительного органа банка ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2017 года. Регистрационный № 47966.

Норматив чистого стабильного фондирования

ЦБ РФ принято Положение от 26.07.17 № 596-П «О порядке расчёта системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) („Базель III“)».

С 1 января 2018 года для системно значимых кредитных организаций (СЗКО) вводится норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ). НЧСФ ограничивает риск потери ликвидности и определяется как отношение имеющегося стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию. Минимально допустимое числовое значение — 100%.

Расчёт и соблюдение НЧСФ осуществляются на консолидированной основе на уровне банковской группы, головной кредитной организацией которой является СЗКО (норматив Н28), или на индивидуальной основе (норматив Н29), в случае если СЗКО не является головной кредитной организацией банковской группы.

Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2017 года. Регистрационный № 47857.

Составление ликвидационного баланса

Банком России принято Положение от 15.06.17 № 588-П «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России».

Определены состав и требования к составлению промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации.

Положение устанавливает перечень и формы отчётности, составляющие промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс ликвидируемой кредитной организации, а также определяет требования к их составлению.

Согласовываются представленные документы департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями с целью подтверждения их соответствия установленным требованиям. Срок согласования не должен превышать 30 дней.

В приложениях содержатся формы отчётности в составе промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса, предусматривающие представление сведений, в частности, о размере требований кредиторов и обязательствах кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу, сведений об удовлетворении требований кредиторов и обязательствах кредитной организации по ликвидационному балансу.

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

Зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2017 года. Регистрационный № 47936.

Деятельность временной администрации

ЦБ РФ принято Положение от 01.08.17 № 597-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации „Агентство по страхованию вкладов“ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации „Агентство по страхованию вкладов“ в регулировании обязательств банка».

Определены правила осуществления должностными лицами Банка России дея-

тельности в качестве временной администрации кредитной организации.

Положением, в частности, устанавливаются правовые основы деятельности временной администрации кредитной организации, требования к лицам, включаемым в состав временной администрации кредитной организации, основания введения ограничений полномочий исполнительных органов кредитной организации, организация и порядок работы временной администрации при введении указанных ограничений, организация и порядок работы временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации, а также основания осуществления такого приостановления, правила согласования решений и (или) сделок с временной администрацией и органами управления кредитной организацией, права и обязанности временной администрации в случае воспрепятствования её деятельности, а также последствия такого воспрепятствования, порядок организации приёма-передачи печатей, штампов, документации кредитной организации, порядок проведения ревизии ценностей кредитной организации и инвентаризации её имущества, а также порядок осуществления иных полномочий временной администрации.

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

Зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2017 года. Регистрационный № 47871.

Уровни рейтингов кредитоспособности

Банком России выпущена информация «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включённых в указанный перечень агентств для целей Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И „Об обязательных нормативах банков“».

Регулятором определены минимальные уровни рейтингов кредитоспособности российских рейтинговых агентств для целей определения нормативов достаточности капитала банка.

Сообщается, что указанием установлены, в частности, минимальные уровни кредитного рейтинга заёмщика для целей

расчёта показателя ПК_i (операции с повышенным коэффициентом риска), минимальные уровни кредитного рейтинга заёмщика для целей применения кода 8850 (ипотечные ссуды (закладные) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней, права требования по которым переуступаются специально созданным для этой цели организациям — операторам вторичного рынка ипотечных кредитов) перечня кодов, используемых при расчёте обязательных нормативов, а также минимальные уровни кредитного рейтинга для целей расчёта кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Указанные минимальные уровни кредитного рейтинга заёмщика установлены на уровне не ниже ruBB+ по шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» и BB+ (RU) по шкале рейтингового агентства АКРА (АО).

Решение применяется со дня его опубликования на официальном сайте Банка России в интернете.

Требования к деловой репутации

Принят Федеральный закон от 29.07.17 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций».

Цель поправок — унифицировать обязательные требования к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций.

Речь идёт о кредитных, микрофинансовых и клиринговых организациях, негосударственных пенсионных фондах, страховщиках, профессиональных участниках рынка ценных бумаг и т. д. Предусмотрен единый подход к оценке деловой репутации и финансового положения учредителей, органов управления и должностных лиц названных организаций, а также к установлению квалификационных требований.

Применён кросс-секторный принцип, согласно которому лицо, замеченное в нарушениях в деятельности кредитной организации, уже не сможет занимать соответствующие позиции, к примеру, в МФО или в НПФ.

Для тех, кто был замечен в намеренном фиктивном банкротстве организации или был привлечён к уголовной ответственности за работу, приведшую к банкротству финансовой организации, установлен пожизненный запрет на занятие соответствующих позиций и приобретение значительных долей в финансовых организациях.

Введён единый механизм проверки соответствия обязательным требованиям. Кроме того, закреплён ряд требований к согласованию операций по приобретению, отчуждению акций, долей финансовой организации, а также некоторые требования к структуре её собственников. Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней после его официального опубликования. Предусмотрены переходные положения.

Размещение средств бюджета на депозитах

Правительством РФ принято постановление от 09.08.17 № 956 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», в котором сообщается, что предусмотрена возможность размещения Федеральным казначейством средств федерального бюджета на банковских депозитах в кредитных организациях по плавающей процентной ставке.

В случае размещения средств бюджета с плавающей процентной ставкой порядок её расчёта и начисления процентов на сумму депозита определяется Федеральным казначейством и предусматривает в том числе определение базовой плавающей процентной ставки размещения средств и размера премии к ней (спред).

В Правилах осуществления операций по управлению остатками средств на едином счёте федерального бюджета в части покупки (продажи) ценных бумаг по договорам РЕПО и открытия счетов для осуществления таких операций предусмотрено, что Федеральным казначейством осуществляется проведение отбора заявок и заключение договоров РЕПО по фиксированной процентной ставке или плавающей процентной ставке. В случае проведения отбора заявок и заключения договоров РЕПО с плавающей процентной ставкой порядок расчёта процентной ставки определяется Федеральным казначейством и предусматривает в том чис-

ле определение базовой плавающей процентной ставки размещения средств и размера спреда.

Кроме того, требование к кредитным организациям о наличии генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций заменено требованием о наличии универсальной лицензии (согласно Федеральному закону от 01.05.17 № 92-ФЗ кредитные организации, являющиеся банками на день вступления его в силу (1 июня 2017 года), признаются банками с универсальной лицензией).

Сведения о банковских счетах должников

ФНС России выпустила письмо от 24.07.17 № СА-4-9/14444@ «О проведении анализа жалоб налогоплательщиков на отказы в предоставлении налоговыми органами сведений о банковских счетах должников».

Налоговый орган обязан представить взыскателю сведения о банковских счетах должника в случае направления им запроса, соответствующего установленным требованиям.

В соответствии с законодательством об исполнительном производстве у налоговых органов, банков и иных кредитных организаций могут быть запрошены сведения о наименовании и местонахождении банков, в которых открыты счета должника, а также о номерах расчётных счетов, количестве и движении денежных средств в рублях и иностранной валюте.

Взыскатель при наличии у него исполнительного листа с неистекшим сроком предъявления к исполнению вправе обратиться в налоговый орган с заявлением о представлении этих сведений. Обязательным условием при этом является соблюдение конфиденциальности информации, доступ к которой ограничен федеральными законами.

В этой связи разъясняется, в частности, следующее. Запрос о предоставлении конфиденциальной информации оформляется и направляется в письменном виде на бланках установленной формы фельдсвязью, почтовыми отправлениями, курьерами, нарочными или в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с реквизитами, позволяю-

щими идентифицировать факт обращения пользователя в налоговый орган.

В запросе указываются основание (ссылка на положение федерального закона), устанавливающее право пользователя на получение конфиденциальной информации, конкретная цель, связанная с исполнением пользователем определённых федеральным законом обязанностей, для достижения которой ему необходимо использовать запрашиваемую конфиденциальную информацию.

Подпись должностного лица, имеющего право направлять запросы в налоговые органы, подтверждается печатью канцелярии пользователя, при направлении запросов по телекоммуникационным каналам связи подпись должностного лица подтверждается электронной цифровой подписью.

При обращении с запросом взыскатель должен одновременно предъявить подлинник или заверенную в установленном порядке копию исполнительного листа с неистекшим сроком предъявления к исполнению. При предъявлении подлинника исполнительного листа налоговый орган после документального фиксирования факта его наличия обязан возвратить подлинник взыскателю.

Ограничение на размер сумм неустойки

Минфином России разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон „О потребительском кредите (займе)“ и Федеральный закон „О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях“», согласно которому по краткосрочным потребительским займам начисление процентов и неустойки может быть ограничено полуторным размером суммы займа.

Проектом вводится ограничение на размер начисляемых по договору потребительского кредита (займа), срок возврата по которому не превышает одного года, процентов, сумм неустойки (штрафа, пеней) и иных мер ответственности, с тем чтобы их общая сумма не превышала полуторного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа). Сейчас начисление процентов ограничено трёхкратным размером суммы займа. А в случае, если возникла просрочка, на-

численные проценты вместе с пенями и штрафами не должны превышать двукратного размера остатка задолженности по займу.

Проектом предусматриваются также ограничения на осуществление уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (займа). В частности, установлено, что права (требования) могут передаваться только лицам, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, либо специализированному финансовому обществу или финансовому агенту.

Уведомление об открытии счетов

В письме ФНС России от 16.07.17 № ЗН-3-17/5523@ сообщается, что валютные операции со средствами на счетах в банках, расположенных за пределами РФ, по которым не представлены в налоговые органы уведомления и отчёты, будут являться незаконными.

Обязанность уведомления налоговых органов об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами РФ, а также обязанность представления отчётов о движении средств по таким счетам (вкладам) установлены статьёй 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Информация о порядке и способах уведомления резидентом о счетах размещения на официальном сайте ФНС России в разделе «Учёт организаций и физических лиц», подраздел «Банковские счета».

Неисполнение установленных требований, а также осуществление незаконных валютных операций влекут наложение административного штрафа в соответствии со статьёй 15.25 КоАП РФ.

ФНС России обращает внимание, что валютные операции с использованием средств на счетах (во вкладах) в банках, расположенных за пределами территории РФ, по которым физическими лицами — резидентами в налоговые органы по месту их учёта не представлены уведомления и отчёты, будут являться незаконными валютными операциями. ■

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

Обязательные нормативы: новое в инструкции

С 28 июня 2017 года Инструкция «Об обязательных нормативах банков» поменяла свой номер с № 139-И на № 180-И. В последний раз такие изменения происходили более пяти лет назад, когда осуществился переход с № 110-И на № 139-И. Нынешнее изменение в нумерации не носит технический характер, когда Минюст России требует от Банка России изменить номер, а связано с большим количеством изменений в нормативном документе.

Новая инструкция предусматривает механизм, позволяющий банкам учитывать величину кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов для целей включения в нормативы достаточности капитала.

Уточнены критерии, которым должны удовлетворять кредитные требования к малым предприятиям в целях применения к ним пониженного коэффициента риска 75% при расчёте обязательных нормативов.

Унифицированы подходы по применению повышенных коэффициентов риска. Уточнены правила расчёта коэффициента рублёвого фондирования и норматива Н12.

Прописан порядок учёта кредитными организациями при расчёте обязательных нормативов клиринговых сертификатов участия, полученных при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией — центральным контрагентом.

На период с даты вступления новой инструкции в силу и по 31 декабря 2018 года предусмотрен пониженный коэффициент риска — 75% в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заёмщикам, зарегистрированным на территории Крыма.

Прописан порядок применения для целей расчёта обязательных нормативов рейтинговых оценок, присвоенных рейтинговыми агентствами. Обо всех изменениях поговорим подробнее ниже.

Любой нормативный акт Банка России начинается всегда с общих положений. В инструкции, посвящённой обязательным нормативам, было всегда четыре пункта, в которых излагались основы.

Так, инструкция применяется в отношении следующих обязательных нормативов банков (далее — обязательные нормативы):

- достаточности капитала;

- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Числовые значения и методики определения иных обязательных нормативов, установленных Федеральным законом от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а именно:

- предельного размера имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- минимального размера резервов, создаваемых под риски;
- размеров валютного и процентного рисков;
- обязательных нормативов для банковских групп и небанковских кредитных организаций, — устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определёнными в инструкции методиками их определения на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчётности. При расчёте обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России.

Всегда при расчёте обязательных нормативов должны выполняться следующие требования:

- если остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведённых в инструкции для расчёта обязательного норматива, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательным нормативом, банк

включает эти счета (их части) в расчёт обязательного норматива;

- если остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведённых в инструкции для расчёта обязательного норматива, и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого им риска, по экономическому содержанию не покрывают (не уменьшают) данный риск, банк не включает эти счета (их части) в расчёт обязательного норматива.

При расчёте обязательных нормативов банками, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к инструкции, не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

Также инструкция устанавливает числовые значения и методику расчёта следующих надбавок к нормативам достаточности капитала банка (далее — надбавки):

- поддержания достаточности капитала;
- антициклической;
- за системную значимость.

В новой редакции появился пункт 5, в котором Банк России раскрывает требования к кредитным рейтингам.

При расчёте обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (далее — иностранные кредитные рейтинговые агентства), используются только в отношении иностранных объектов рейтинга (за исключением пункта 2.6 инструкции и приложения 7 «Методика расчёта риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к инструкции, в которых рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, используются с учётом положений документов Базельского комитета по банковскому надзору).

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для РФ кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее — российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного советом директоров Банка России. Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в интернете (далее — официальный сайт Банка России) и публикуется в «Вестнике Банка России».

Рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми

агентствами, используются при применении инструкции с учётом особенностей, установленных Указанием Банка России от 25.11.14 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России».

Формула расчёта норматива достаточности капитала также претерпела изменения.

$$H1.i = Ki / [SUMKpi (Ai - Pi) + 8733.i + 8735 + 8739 + 8741 + 8752 + 8770 + 8772 + 8807 + 8839.i + 8847 + BK - 8855.i + PKp + 8957.i + PKi + PKei + KPB_i + KPC_i + PCK + 12,5 \times OP + PPI + KPP_i].$$

Так, в расчёте появились новые коды 8770 и 8772, новый показатель — КРПи.

Код 8770 показывает надбавки к величине кредитного риска, рассчитываемой на основе ПВР, для отдельных сегментов кредитных требований, устанавливаемые в индивидуальных условиях разрешения на применение ПВР в соответствии с абзацем пятым пункта 8.2 Указания Банка России от 06.08.15 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчёта нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Код 8772 показывает сумму кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заёмщикам, указанным в строке кода 8771, умноженную на коэффициент 0,75.

По коду 8771 показываются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к зарегистрированным на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополь корпоративным заёмщикам, определённые в пункте 2.10 Положения Банка России от 06.08.15 № 483-П «Положение о порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее — Положение № 483-П).

Так, в соответствии с пунктом 2.10 Положения № 483-П к кредитным требованиям к корпоративным заёмщикам относятся кредитные требования, которые не относятся к классу кредитных требований к суверенным заёмщикам, финансовым организациям, розничным заёмщикам и долям участия в капитале.

Кредитные требования к суверенным заёмщикам включают:

- кредитные требования к РФ, федеральным органам исполнительной власти РФ, в том числе Минфину России, а также к Банку России;
- кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств;
- кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И относятся к I группе активов с коэффициентом риска 0%.

Кредитные требования к финансовым организациям включают:

- кредитные требования к кредитным организациям;
- кредитные требования к субъектам РФ и муниципальным образованиям РФ, а также к учреждениям иностранных государств, не указанным в пункте 2.4 Положения № 483-П;
- кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И не относятся к I группе активов с коэффициентом риска 0%.

Кредитные требования к розничным заёмщикам включают кредитные требования к физическим лицам и субъектам малого предпринимательства, которые одновременно удовлетворяют следующим критериям:

- совокупный объём задолженности заёмщика перед банком (кроме кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения) не превышает 50 млн руб. или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 млн руб.;
- кредитное требование имеет розничный характер (кредиты на покупку автомобилей, кредиты на оплату обучения и др.);
- кредитные требования к розничным заёмщикам объединяются банком в общий портфель однородных кредитных требований, имеющих сходные характеристики, учитывающие как риск, присущий заёмщику, так и риск, присущий финансовому инструменту, и управляются на уровне портфеля, а не на индивидуальной основе.

Кредитные требования к розничным заёмщикам должны быть отнесены к одному из трёх подклассов:

- возобновляемые розничные кредитные требования, представляющие собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выдач (задолженности), в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе (кредитные карты, овердрафты, кредитные линии, другое), при этом у банка имеется возможность изменить условия предоставления средств или отказать в их предоставлении. Совокупный размер кредитных требований к одному заёмщику в рамках данного подкласса не должен превышать 4 млн руб. или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 4 млн руб.; данный подкласс характеризуется незначительными изменениями уровня потерь по сравнению с другими подклассами кредитных требований к розничным заёмщикам;
- кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения, при условии что заёмщиком выступает физическое лицо, являющееся собственником этого жилого помещения;
- прочие кредитные требования к розничным заёмщикам, включая кредитные требования к субъектам малого предпринимательства.

Доли участия в капитале предоставляют банку право прямо или косвенно участвовать в прибыли, активах

и капитале юридического лица и отвечают одновременно следующим условиям:

- возврат инвестированных средств может быть произведён только за счёт реализации актива либо при ликвидации юридического лица;
- участие в капитале не влечёт обязательства по предоставлению активов со стороны юридического лица;
- участие в капитале предоставляет права на активы юридического лица в случае его ликвидации.

К долям участия в капитале относятся инструменты, входящие в состав основного капитала кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)», а также инструменты, являющиеся обязательством со стороны юридического лица и отвечающие любому из следующих условий:

- юридическое лицо может откладывать исполнение обязательства на неопределённый срок;
- обязательство может быть исполнено путём выпуска фиксированного количества акций (долей в капитале юридического лица);
- обязательство может быть исполнено путём выпуска дополнительного, заранее не определённого количества акций (долей в капитале юридического лица), и при этом любое изменение стоимости обязательства сопоставимо с изменением стоимости фиксированного количества акций (долей в капитале юридического лица);
- долговые обязательства, конвертируемые в акции, и (или) производные финансовые инструменты на их основе, а также иные финансовые инструменты, владелец которых может потребовать исполнения обязательства путём передачи ему акций (долей) юридического лица и содержание которых предполагает возможность участия в капитале, активах, прибыли юридического лица (получение части прибыли, части имущества, остающегося после ликвидации юридического лица).

В расчёт кода 8771 включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, которые относятся к IV группе активов.

Требования кода не распространяются на кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включаемые в расчёт нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПКi и ПКvi).

В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.

Отметим, что код 8772 будет применяться в расчёте нормативов недолго, вплоть до 1 января 2019 года.

КРПi — величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала.

Значения показателя КРПi рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала

банка: КРП1 — для норматива Н1.1, КРП2 — для норматива Н1.2, КРП0 — для норматива Н1.0 (сумма кодов 8757.i, 8758.i, 8759).

Код 8757.i включает в себя величину кредитного риска, рассчитанную на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска по балансовым активам, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 инструкции, а также кодом 8733.i.

Код 8758.i включает в себя величину кредитного риска, рассчитанную на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска, рассчитанной в порядке, установленном приложением 2 «Методика расчёта

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера» к инструкции.

Код 8759 включает в себя величину кредитного риска, рассчитанную на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска, рассчитанной по методике, установленной приложением 3 «Методика расчёта кредитного риска по ПФИ» к инструкции.

Балансовые активы, участвующие в расчёте показателя КРП₁, не включаются в активы I–III и V групп активов, а учитываются в IV группе активов с последующим исключением.

Кроме появления новых кодов Банк России внёс небольшие изменения в различные показатели (табл. 1).

Таблица 1

№ пункта	До изменений	После изменений
2.1	ПКр — кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заёмщикам — физическим лицам (включая приобретённые права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее — кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее — ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (коды 8763, 8764, 8765, 8766, 8768, 8859.x, 8860, 8860.x, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8864, 8864.x, 8865, 8865.x, 8863.3). Кредиты на потребительские цели не включаются в I–III группу активов. Показатель ПКр используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка	ПКр — кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заёмщикам — физическим лицам (включая приобретённые права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее — кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее — ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (коды 8763, 8764, 8765, 8766, 8768, 8859.x, 8860, 8860.x, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8864, 8864.x, 8865, 8865.x, 8863.3). В расчёт кодов, входящих в показатель ПКр, не включаются кредиты на потребительские цели, по которым кредитный риск рассчитывается согласно подходу на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее — Положение Банка России № 483-П). Кредиты на потребительские цели не включаются в I–III группу активов. Показатель ПКр используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка
2.1	ПКв₁ — операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершённым после 1 мая 2016 года (сумма кодов 8744.i, 8746.i, 8748.i, 8754.i). Показатель ПКв₁ используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПКв₁ рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПКв₁ — для норматива Н. 1.1, ПКв₂ — для норматива Н1.2, ПКв₀ — для норматива Н1.0. Активы, удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатель ПКв₁, не включаются в I–III группы активов и код 8740. В расчёт показателя ПКв₁ не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8749, 8878. А, 8880	ПКв₁ — операции с повышенными коэффициентами риска, совершённые после 1 мая 2016 года (сумма кодов 8744.i, 8746.i, 8748.i, 8754.i). Показатель ПКв₁ используется при расчёте нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПКв₁ рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПКв₁ — для норматива Н. 1.1, ПКв₂ — для норматива Н1.2, ПКв₀ — для норматива Н1.0. Активы, удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатель ПКв₁, не включаются в I–III группы активов в коды 8740, 8771. В расчёт показателя ПКв₁ не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8749, 8878. А, 8880, а также активы, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР. В коды 8743.i, 8745.i, 8747.i не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов показателя ПК₁, за исключением операций, удовлетворяющих требованиям кодов 8808.i
2.3.4.1	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.1 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, 30238, код 8708.1, код 8709.1, код 8710.1, код 8711.1, код 8712.1, код 8713.1, код 8714.1, код 8742, код 8871, код 8891, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.1, код 8917.1, код 8923.1, код 8932, код 8943.1, код 8945.1, код 8946.1, код 8959.1, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.1, код 8975.1, код 8976, код 8985.1);	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.1 включаются остатки (их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (счета № 30202, 30204, 30210, 30235, 30238; коды 8708.1, 8709.1, 8710.1, 8711.1, 8712.1, 8713.1, 8714.1, 8742, 8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.1, 8917.1, 8923.1, 8932, 8943.1, 8945.1, 8946.1, 8959.1, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.1, 8975.1, 8976, 8985.1); остатков на балансовых счетах № 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков

Продолжение таблицы 1 см. на с. 12

№ пункта	До изменений	После изменений
	остатков на балансовых счетах: № 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706 А, 707 А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.1, 8745.1, 8747.1, 8749, 8751, 8753.1, 8762, 8767, 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827.1, 8829.1, 8831, 8833.1, 8835.1, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8863.2, 8869, 8874, 8876, 8878. А, 8878. Н, 8880, 8893.1, 8936, 8947, 8956.1, 8981. В состав IV группы активов дополнительно включаются: сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции; корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.1; сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889. Т; корректирующая IV группу активов расчётная величина, рассчитанная по коду 8718	денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706 А, 707 А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.1, 8745.1, 8747.1, 8749, 8751, 8753.1, 8756.1, 8762, 8767, 8771, 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827.1, 8829.1, 8831, 8833.1, 8835.1, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8859, 8863, 8863.х, 8863.2, 8869, 8874, 8876, 8878. А, 8878. Н, 8880, 8893.1, 8936, 8947, 8952.1, 8956.1, 8981. В состав IV группы активов дополнительно включаются: сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции; корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.1; сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду 8889. Т; корректирующая IV группу активов расчётная величина, рассчитанная по коду 8718
2.3.4.2	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.2 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, 30238, код 8708.2, код 8709.2, код 8710.2, код 8711.2, код 8712.2, код 8713.2, код 8714.2, код 8742, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.2, код 8917.2, код 8923.2, код 8932, код 8943.2, код 8945.2, код 8946.2, код 8959.2, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.2, код 8975.2, код 8976, код 8871, код 8891, код 8985.2); остатков на балансовых счетах: № 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706 А, 707 А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.2, 8745.2, 8747.2, 8749, 8751, 8753.2, 8762, 8767, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827.2, 8829.2, 8831, 8833.2, 8835.2, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8863.2, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878. А, 8878. Н, 8880, 8893.2, 8936, 8947, 8956.2, 8981. В состав IV группы активов дополнительно включаются: сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции; корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.2; сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889. Т; корректирующая IV группу активов расчётная величина, рассчитанная по коду 8718	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.2 включаются остатки (их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (счета № 30202, 30204, 30210, 30235, 30238; коды 8708.2, 8709.2, 8710.2, 8711.2, 8712.2, 8713.2, 8714.2, 8742, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.2, 8917.2, 8923.2, 8932, 8943.2, 8945.2, 8946.2, 8959.2, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.2, 8975.2, 8976, 8871, 8891, 8985.2); остатков на балансовых счетах № 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706 А, 707 А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.2, 8745.2, 8747.2, 8749, 8751, 8753.2, 8756.2, 8762, 8767, 8771, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827.2, 8829.2, 8831, 8833.2, 8835.2, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8859, 8863, 8863.х, 8863.2, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878. А, 8878. Н, 8880, 8893.2, 8936, 8947, 8952.2, 8956.2, 8981. В состав IV группы активов дополнительно включаются: сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции; корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.2; сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду 8889. Т; корректирующая IV группу активов расчётная величина, рассчитанная по коду 8718
2.3.4.3	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.0 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (№ 30202, 30204, 30210, 30235, 30238, код 8708.0, код 8709.0, код 8710.0, код 8711.0, код 8712.0, код 8713.0, код 8714.0, код 8742, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.0, код 8917.0, код 8923.0, код 8932, код 8943.0, код 8945.0, код 8946.0, код 8959.0, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.0, код 8975.0, код 8976, код 8871, код 8891, код 8985.0); остатков на балансовых счетах: № 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706 А, 707 А,	В состав IV группы активов при расчёте норматива Н1.0 включаются остатки (их части) на активных балансовых счетах, за исключением: остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчёт активов банка I–III и V групп (счета № 30202, 30204, 30210, 30235, 30238; коды 8708.0, 8709.0, 8710.0, 8711.0, 8712.0, 8713.0, 8714.0, 8742, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.0, 8917.0, 8923.0, 8932, 8943.0, 8945.0, 8946.0, 8959.0, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.0, 8975.0, 8976, 8871, 8891, 8985.0); остатков на балансовых счетах № 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706 А, 707 А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам 8700.0, 8703.0, 8704.0,

Таблица 1 (окончание)

№ пункта	До изменений	После изменений
	70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.0, 8745.0, 8747.0, 8749, 8751, 8753.0, 8762, 8767, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827.0, 8829.0, 8831, 8833.0, 8835.0, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.x, 8863, 8863.x, 8863.2, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878. А, 8878. Н, 8880, 8882, 8883, 8884, 8934, 8936, 8947, 8948, 8948.0, 8956.0, 8970, 8970.0, 8971, 8971.0, 8981. В состав IV группы активов дополнительно включаются: сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции; корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.0; сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889. Т; корректирующая IV группу активов расчётная величина, рассчитанная по коду 8718	8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.0, 8745.0, 8747.0, 8749, 8751, 8753.0, 8756.0, 8762, 8767, 8771, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827.0, 8829.0, 8831, 8833.0, 8835.0, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.x, 8859, 8863, 8863.x, 8863.2, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878. А, 8878. Н, 8880, 8882, 8883, 8884, 8934, 8936, 8947, 8948, 8948.0, 8952.0, 8956.0, 8970, 8970.0, 8971, 8971.0, 8981. В состав IV группы активов дополнительно включаются: сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции; корректирующие IV группу активов расчётные величины, рассчитанные по коду 8857.0; сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889. Т; корректирующая IV группу активов расчётная величина, рассчитанная по коду 8718

Немаловажные изменения произошли в расчёте коэффициента фондирования (см. табл. 2).

Таблица 2

№ пункта	До изменений	После изменений
2.3.8	В целях Инструкции отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории «фондированные в рублях» и (или) к категории «фондированные в иностранной валюте» осуществляется в следующем порядке. Банк рассчитывает коэффициент рублёвого фондирования (Кф) как соотношение совокупной величины пассивов в рублях, определяемой как сумма не включённых в расчёт размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по счетам (их части) № 102, 10601, 10602, 10611, 10701, 10801, 30109, 30111, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, 30227, 30230, 30231, 30232, 30411, 30412, 30414, 30415, 30601, 30603, 30604, 30606, 312...317, 32901, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301...40307, 40312, 40314, 404...408, 409П, 410...423, 425...440, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 520...524, 52602, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 60349, 70601...70605, 70613, 70615, 70701...70705, 70713, 70715, 70801 к совокупной величине активов в рублях, определяемой как сумма не включённых в расчёт размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по активным счетам, участвующим в расчёте норматива Н1.0 (без коэффициентов взвешивания по риску), за вычетом кода 8961 и остатков по счетам № 20319, 20320, 30416, 30417, 30418, 30419, 325А, 459А, 47427, 50121, 50221, 50621, 50721 при одновременном добавлении к указанной совокупной величине активов в рублях остатков по счетам (их части) № 30208, 50905, 70606...70611, 70614, 70616, 70706...70711, 70714, 70716, 70802. В случае если на дату расчёта нормативов достаточности капитала банка коэффициент рублёвого фондирования равен либо больше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I–II группы активов). В случае если на дату расчёта нормативов достаточности капитала банка коэффициент рублёвого фондирования меньше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I–II группы активов) в части, равной величине кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, умноженной на коэффициент рублёвого фондирования. Оставшаяся часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относится к фондированной в иностранной валюте (III–V группы активов). Коэффициент рублёвого фондирования равен единице в случаях, если банк не располагает лицензией на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте. Вложения банков в финансовые активы за счёт целевых бюджетных средств или иных целевых источников могут не включаться в состав активов, а соответствующие источники финансирования	В целях Инструкции отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории «фондированные в рублях» и (или) к категории «фондированные в иностранной валюте» осуществляется в следующем порядке. Банк рассчитывает коэффициент рублёвого фондирования (Кф) как соотношение совокупной величины пассивов в рублях, определяемой как сумма не включённых в расчёт размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по счетам (их части) № 102, 10601, 10602, 10611, 10701, 10801, 30109, 30111, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, 30227, 30230, 30231, 30232, 30411, 30412, 30414, 30415, 30601, 30603, 30604, 30606, 312–317, 32901, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301–40307, 40312, 40314, 404–408, 409П, 410–423, 425–440, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 520–524, 52602, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 60349, 70601–70605, 70613, 70615, 70701–70705, 70713, 70715, 70801, к совокупной величине активов в рублях, определяемой как сумма не включённых в расчёт размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по активным счетам, участвующим в расчёте норматива Н1.0 (без коэффициентов взвешивания по риску), за вычетом резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, кода 8961 и остатков по счетам № 20319, 20320, 30416, 30417, 30418, 30419, 325А, 459А, 47427, 50120, 50220, 50620, 50720, 50121, 50221, 50621, 50721, 61702, 61703, 60302, 60310, 60336 при одновременном добавлении к указанной совокупной величине активов в рублях остатков по счетам (их части) № 10901, 30208, 50905, 70606...70611, 70614, 70616, 70706–70711, 70714, 70716, 70802. В случае если на дату расчёта нормативов достаточности капитала банка коэффициент рублёвого фондирования равен либо больше единицы, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к категориям «фондированные в рублях» (I и II группы активов). В случае если на дату расчёта нормативов достаточности капитала банка коэффициент рублёвого фондирования меньше единицы, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к категории «фондированные в рублях» (I и II группы активов) в части, равной величине кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, умноженной на коэффициент рублёвого фондирования. Оставшаяся часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относится к категории «фондированные в иностранной валюте» (III–V группы активов). Коэффициент рублёвого фондирования равен единице в случаях,

Окончание таблицы 2 см. на с. 14

№ пункта	До изменений	После изменений
	ния — в состав пассивов при расчёте коэффициента рублёвого фондирования. Отнесение указанных кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к категории «фондированные в рублях» и (или) к категории «фондированные в иностранной валюте» осуществляется исходя из валют номинирования требования и соответствующего ему обязательства в соответствии с подходами по отнесению к группам риска активов в рублях	если банк не располагает лицензией на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте. Вложения банков в финансовые активы за счёт целевых бюджетных средств или иных целевых источников могут не включаться в состав активов, а соответствующие источники финансирования — в состав пассивов при расчёте коэффициента рублёвого фондирования. Отнесение указанных кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к категории «фондированные в рублях» и (или) к категории «фондированные в иностранной валюте» осуществляется исходя из валют номинирования требования и соответствующего ему обязательства в соответствии с подходами по отнесению к группам риска активов в рублях

Продолжение следует

информация

Ипотечный рынок обновил докризисный максимум

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подвело итоги исследования ипотечного рынка в первом полугодии 2017 года. За первые шесть месяцев текущего года банки выдали 423,5 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 773 млрд руб., обновив докризисный максимум первого полугодия 2014 года. Объём выдачи ипотечных кредитов увеличился на 16% после 44% восстановительного роста годом ранее. Совокупный ипотечный портфель за период с 01.07.16 по 01.07.17 прибавил около 12%, вновь снизив темп прироста (16% за аналогичный период предыдущего года). Согласно прогнозу агентства, объём рынка ипотечного кредитования по итогам 2017 года вырастет на 30–35% и составит около 1900–2000 млрд руб.

У половины банков из топ-20 прирост выдачи ипотечных кредитов составил не более 20%. Наибольшие темпы прироста объёма ипотечных выдач за первое

полугодие этого года показали банк «УРАЛСИБ» (+548%) и СМП Банк (+737%), что позволило им войти в топ-20 по данному показателю. Лидером по темпу прироста выдач среди госбанков стал ВТБ (+31%), на втором месте — Сбербанк, который более активно, чем в прошлом году, увеличил объём (+20% против +10%), в то время как другие крупнейшие госбанки наращивали выдачу ипотеки значительно менее активно. Наиболее сильно уменьшили объёмы выдач банк «ФК Открытие» (–51%), ТКБ Банк (–54%) и Связь Банк (–61%).

Заёмщики лояльней к крупным кредиторам

Анализ данных кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), показывает, что средний заёмщик пользуется услугами нескольких организаций, а в целом лишь 43% россиян лояльны к одному кредитору. Лояльность банковских заёмщиков оценивается на уровне 42,2%, при этом

самая высокая доля лояльных заёмщиков у МФО (55,4%), а самая низкая — у кредитно-потребительского кооператива (22,1%). Отмечается, что чем крупнее кредитор, тем выше лояльность к нему со стороны заёмщика.

«Крупные банки, как правило, являются универсальными и предлагают заёмщикам все типы кредитов, поэтому лояльность заёмщиков к таким кредиторам выше, чем к средним и мелким банкам», — говорит гендиректор НБКИ Александр Викулин. Более высокий процент лояльности клиентов к МФО он объясняет работой последних с вполне конкретным сегментом граждан, а также за счёт активного использования технологий мониторинга заёмщиков и маркетинговых мероприятий. При этом, по мнению эксперта, для удержания заёмщиков банкам надо иметь крайне гибкую кредитную политику, поощряющую брать кредиты прежде всего заёмщиков с хорошей кредитной историей и хорошим риском профилем.

Наши альтернативные распространители

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

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

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

Кирилл ПАРФЁНОВ, зам. главного редактора «Б&Б»,
президент НП «Клуб банковских бухгалтеров»

Внедрение стандартов МСФО — 9 и 13 в банковский учёт

В настоящее время учёт некоторых операций осуществляется на основании международных стандартов финансовой отчётности (МСФО (IFRS)). Как показывает опыт, наиболее сложными в понимании и применении являются стандарты, касающиеся признания и оценки, а также переоценки финансовых инструментов. Банк России недавно на своём сайте представил проекты документов о внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 27.02.17 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения». Речь пока идёт о предварительном варианте, а проекты должны вступить в силу 1 января 2019 года, но они явно заслуживают внимания, потому что система учёта привлечённых и размещённых средств меняется.

1

Российские кредитные организации начали формировать отчётность по МСФО с 2004 года. При этом возникало много вопросов, было определённое непонимание сути отчётности, ведь отчёты формировались из данных РСБУ. Да и подготовленных кадров, знающих принципы МСФО, было мало¹. Приходилось делать много корректировок. Банк России издавал методические указания по переложению данных бухгалтерского учёта по РСБУ в отчётность по МСФО, приводя корректировки, которые необходимо было бы совершить банкам. Кроме того, «Б&Б» публиковал комментарии по применению отдельных стандартов МСФО банками².

Проблем было много, в том числе и такая проблема, как отсутствие авторизованного перевода стандартов на русский язык, сложности с автоматизацией банковских операций при ведении параллельного учёта, и целый ряд других³. Но всё это не решало основной проблемы переложения данных РСБУ в данные по МСФО.

Впоследствии РФ решила перевести стандарты МСФО на русский язык и легализовать каждый из стандартов путём их признания и опубликования. Этим занимается Минфин России, на сайте которого и публикуются принятые к применению в РФ стандарты и вводятся в действие приказом. Тем не менее, на-

сколько нам известно, глоссарий по МСФО, раскрывающий основные термины и определяющий виды и суть операций, не раскрыт.

В статье 20 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее — закон № 402-ФЗ) говорится, что регулирование бухгалтерского учёта осуществляется в соответствии с принципами применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов (п. 4 ст. 20 закона).

Банк России принял решение осуществлять учёт основных операций, исходя из требований подготовки финансовой отчётности по МСФО. В статье 21 закона № 402-ФЗ указано, что план счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядок его применения утверждаются нормативно-правовым актом ЦБ РФ (п. 6 ст. 21 закона).

2

Представленные регулятором проекты документов о внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П) включают в себя приложения к правилам бухгалтерского учёта и касаются следующих вопросов:

- отражения в бухгалтерском учёте операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (приложение 12 к плану счетов);
- порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций;
- внесения изменений в Положение № 579-П.

Общая суть всех этих изменений заключается в том, что проекты новых документов основаны на использовании МСФО-13 «Оценка по справедливой стоимости» и МСФО-9 «Финансовые инструменты». То есть в бухгалтерском учёте активы и обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, обязательства по выданным гарантиям и другие варианты по предоставлению денежных средств при первоначальном признании оце-

¹ Что думает президент: Интервью с К. Парфёновым // Экономика. Право. Менеджмент. 2003. № 10.

² Парфёнов К. План-конспект лекций по МСФО // Бухгалтерия и банки. 2003. № 1–10.

³ Интервью К. Парфёнова компании R-Style о МСФО // Бухгалтерия и банки. 2005. № 3.

ниваются по справедливой стоимости. Если эта стоимость отличается от цены сделки, то тогда порядок оценки должен осуществляться в соответствии с МСФО-9.

Кроме того, проект распространяется и на такие операции, как привлечение денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам и иным договорам на привлечение денежных средств, операции выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, сберегательных и депозитных сертификатов. Исключение составляет предоставление (размещение) средств в рамках программ государственной поддержки. Данный вопрос регулируется также ИАС-20⁴.

При первоначальном признании финансовый актив, если он не переоценивается через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования. Затраты — это дополнительные расходы, которые относятся к приобретению или выбытию актива или обязательства. Это могут быть сборы, пошлины, комиссии, вознаграждения агентов, брокеров. Важно, чтобы эти расходы были непосредственно связаны с представлением или размещением средств.

Затраты по сделкам должны отражаться не позднее последнего рабочего дня месяца, однако это не мешает кредитной организации принять решение по отражению затрат в течение календарного месяца. При этом должен учитываться и такой фактор, как существенность. При несущественности затрат их можно отражать на счёте расходов один раз в месяц. Существенность определяется кредитной организацией в учётной политике.

При первоначальном признании финансовый актив для целей бухгалтерского учёта может быть классифицирован:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3

От чего же зависит классификация финансового актива?

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость определяется на основании разного рода данных. В соответствии с МСФО-13,

для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, настоящий стандарт устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдаёт наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня).

Наблюдаемые исходные данные, как указано в приложении А к стандарту, — это «исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство».

По амортизированной стоимости оцениваются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.

Классический пример для кредитных договоров.

По справедливой стоимости через совокупный доход актив классифицируется в том случае, если актив удерживается для получения денежных потоков, а также путём продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определённые даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счёт погашения основного долга и процентов на этот долг.

Во всех остальных случаях кредитные организации оценивают финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Признание финансового актива прекращается при истечении действия договорных прав. При первоначальном признании, если финансовый актив классифицируется банком по собственному усмотрению как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации он не подлежит.

Изменение классификации финансовых активов может быть произведено при изменении используемой банком бизнес-модели. При этом должны выполняться требования и условия, прописанные в МСФО-9.

Амортизированная стоимость актива должна определяться не реже одного раза в квартал в последний рабочий день, а также на даты полного или частичного погашения, в том числе досрочного погашения. Периодичность определяется банком и указывается в учётной политике.

Если финансовый актив классифицировался по справедливой стоимости через совокупный доход или через прибыль или убыток, то его тестирование про-

⁴ МСФО (IAS) — 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» — международный стандарт финансовой отчётности, который применяется к учёту госсубсидий и раскрытию соответствующей информации. Действует с 1 января 1984 года. Для применения на территории РФ введён в действие приказом Минфина России от 25.11.11 № 160н.

водится и отражается в учёте не реже одного раза в квартал, а также при существенном изменении справедливой стоимости и на дату полного или частичного погашения актива. Периодичность переоценки справедливой стоимости определяется в учётной политике.

Договор финансовой гарантии — это такой договор, согласно которому эмитент обязан произвести определённые выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесённого им в связи с тем, что определённый должник не в состоянии совершить платёж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

При классификации обязательств следует применять метод эффективной ставки процента. Оценка стоимости по выданным банковским гарантиям осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день квартала, а также в случае существенного изменения стоимости обязательства, на дату исполнения обязательства или дату изменения лимита по обязательству по гарантии, в случае если гарантия предполагает частичное исполнение обязательства.

Периодичность оценки определяется в учётной политике. Процентами при этом признаются доходы в виде процента по договору на предоставление денежных средств, приобретение права требования, премии или дисконта между ценой приобретения и ценой реализации права требования.

Иные доходы, возникающие при операциях по размещению денежных средств в виде комиссий, надбавок, премий, являются прочими доходами, включаемыми в состав эффективной процентной ставки (ЭПС). Все эти доходы подлежат отражению в учёте на дату, предусмотренную договором, а также в последний рабочий день месяца, в том числе и за оставшиеся в месяце нерабочие дни.

В случае если финансовый актив имеет срок обращения менее года, даже если дата его прекращения приходится на другой отчётный год, а также в случае, если ЭПС и стоимость актива рассчитаны по линейному методу признания дохода, ЭПС может не применяться. Уровень существенности определяется в учётной политике. Мы это знаем и по налоговому учёту, где отклонение в цене более чем на 20% подлежит дополнительному налоговому контролю в соответствии со статьёй 40 НК РФ.

4

Таким образом, мы получаем две категории финансовых активов (обязательств). Одна из них состоит из активов (обязательств), доходы (расходы) по которым рассчитываются привычным линейным методом и не дают серьёзного отклонения от ЭПС, а также финансовых активов (обязательств до года). Все остальные попадают во вторую категорию. Если договор был изначально заключён сроком до года, а впоследствии пролонгирован, то банк должен самостоятельно принять решение о применении метода ЭПС, исходя из

критерия существенности. Также метод ЭПС может не применяться к финансовым активам сроком «до востребования». Однако все эти условия о неприменении ЭПС могут выполняться только в том случае, если стоимость сделки не отклоняется от рыночной.

При расчёте ЭПС учитываются плановые денежные потоки и ожидаемый срок возврата или погашения денежного актива на основании профессионального суждения.

Если ожидаемый денежный поток оценить достоверно невозможно или есть сомнения в отношении сроков погашения актива, при расчёте ЭПС используются данные договора на размещение (предоставление) денежных средств.

При расчёте ЭПС кредитные организации учитывают все возможные доходы (процентные и прочие), расходы, связанные с инструментом. Доходы, а также затраты по сделке начисляются в течение ожидаемого срока погашения финансового актива. По активам с плавающей ставкой процента изменение ставки будет приводить к изменению ЭПС, а пересчёт осуществляется на дату изменения ставки.

Балансовая стоимость финансового актива по амортизированной стоимости отражается на счетах по учёту предоставленных (размещённых) денежных средств, затрат по сделке, счёту по учёту начисленных процентных доходов, счёту по учёту начисленных прочих доходов, расходов по финансовому активу, резервов на возможные потери, корректировок резервов.

1. Если справедливая стоимость несущественно отклоняется от ЭПС при выдаче (размещении) средств, осуществляется запись:

Д-т счетов по учёту размещения,

К-т счетов по учёту денежных средств или счетов клиентов.

2. Если справедливая стоимость отличается по ЭПС, то при этом разница между справедливой стоимостью и ЭПС отражается в учёте записями по счетам:

положительная разница:

Д-т счёта «Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств»,

К-т счёта «Доходы» по символам раздела 1;

отрицательная разница:

Д-т счёта «Расходы» по символам раздела 1,

К-т счёта «Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств».

При использовании ненаблюдаемых исходных данных, по которым рыночная ставка существенно отличается от ЭПС, справедливая стоимость определяется расчётным путём. Полученная разница при первоначальном признании в учёте не отражается.

При получении процентного дохода по активу отсроченная разница отражается в учёте:

положительная:

Д-т счёта «Расходы» по символам раздела 5 по учёту корректировок,

К-т счёта «Доходы» по символам раздела 1 по учёту доходов (кроме процентных);

отрицательная:

Д-т счёта «Расходы» по символам раздела 1,

К-т счёта «Доходы» по символам раздела 3 по учёту корректировок.

Учёт затрат по сделке отражается записью:

Д-т счёта «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам»,

К-т счёта «Расчёты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам».

Затраты отражаются в валюте обязательства, а если она отличается от таковой, то пересчитывается в валюту обязательства по официальным кросс-курсам.

Исполнение обязательств по затратам:

Д-т счёта «Расчёты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам»,

К-т счёта по учёту денежных средств.

Затраты по сделкам списываются на счёт расходов в периоды, принятые в учётной политике.

Если затраты произведены, но кредитная организация отказалась от размещения, то затраты списываются записью в **Д-т** счёта «Расходы» по символу раздела 7 в кредит счёта «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам».

Проценты начисляются и учитываются записью:

Д-т счёта «Начисленные проценты»,

К-т счёта «Доходы» по символам раздела 1.

В случае отличия процентной ставки договора от ЭПС полученная дельта отражается по счетам по учёту доходов или расходов и по учёту корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещённых средств.

Если актив учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то счета по затратам, расходам на актив, а также резервов отсутствуют, но появляется счёт переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансового актива (размещённых средств или вложений в права требования).

Переоценка справедливой стоимости актива осуществляется на дату переоценки записями по счетам: положительная:

Д-т счёта «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,

К-т счёта «Доходы» по символам раздела 1;

отрицательная:

Д-т счёта «Расходы»,

К-т счёта «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Следует обратить внимание на то, что стоимость затрат по сделке не относится на стоимость финансового актива и относится непосредственно на расходы на счёт «Расходы» по символам раздела 3 «Комиссионные расходы и затраты по сделкам».

При учёте актива по справедливой стоимости через прочие доходы формирование производится на счетах по учёту размещённых средств или вложений в права

требования, начисленных расходов по активу, начисленных процентных доходов, начисленных прочих доходов, затрат по сделке и корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещённых денежных средств.

Переоценка по активам, учитываемым через прочие доходы, отражается записями:

положительная:

Д-т счёта «Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»,

К-т счёта «Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

отрицательная:

Д-т счёта «Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»,

К-т счёта «Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещённых) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Резервы формируются в соответствии с положениями Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отражаются в учёте по счетам **Д-т** расход, **К-т** резерв, при восстановлении — **Д-т** резерв, **К-т** доход.

По банковским гарантиям используются счета по учёту расчётов по выданным гарантиям, корректировок, увеличивающих стоимость обязательства, резервов на возможные потери, корректировок резервов.

Как указано в МСФО 9 (п. 63), если существует объективное свидетельство понесения убытка от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированной по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (т. е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена непосредственно или с использованием счёта оценочного резерва. Сумма убытка должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Оценка и корректировка оценочного резерва должны производиться кредитными организациями не реже одного раза в квартал на последний день квартала, а также в случае изменения резерва в течение квартала.

5

Какие факторы могут показать, что актив обесценивается, вызывает или может вызвать негативные последствия?

Это финансовые затруднения заёмщика, нарушение условий договора или просрочка по выплатам, предоставление уступки заёмщику, без которой он бы нарушил договор, появление признаков банкротства, исчезновение активного рынка для данного актива из-за финансовых затруднений, покупка актива с большой скидкой.

По финансовым активам, не являющимся обесцененными, банк создаёт оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания. Способ оценки кредитных убытков кредитная организация определяет в своих внутренних документах, руководствуясь стандартом 9 МСФО. По изначально обесцененным приобретаемым правам требования на дату признания оценочный резерв не формируется.

Чтобы определить, увеличился ли кредитный риск после первоначального признания, кредитная организация оценивает достоверную прогнозную информацию, если она является доступной, не ограничиваясь только данными о текущих просрочках в платежах. Однако если достоверная прогнозная информация отсутствует, то разрешается основываться на данных о просроченных платежах. При этом следует иметь в виду, что если есть просроченные свыше 30 дней платежи, то кредитный риск значительно увеличился вне зависимости от применяемых методов оценки. Конечно, при том условии, что кредитная организация признала увеличение кредитного риска, не дожидаясь 30-дневной просрочки.

Для определения финансового риска используется информация как по данному активу, так и по сопоставимым активам на предмет наличия дефолтов в прошлые периоды.

Для отражения в бухгалтерском учёте оценочного резерва кредитная организация группирует активы на основании кредитного риска, исходя из получаемых данных, а именно:

- кредитного рейтинга;
- вида обеспечения;
- даты первоначального признания;

- срока до погашения;
- отрасли;
- стоимости обеспечения относительно актива;
- прочих факторов.

В принципе, комплекс необходимых данных для оценки вполне понятен, кроме разве что кредитного рейтинга, на который не всегда можно ориентироваться как на точную оценку. Обеспечение покрывает полностью кредитный риск или его часть. Дата признания показывает текущие рыночные ставки. Отрасль позволяет оценить отраслевой риск, что немаловажно в текущих условиях, и т. д.

При получении новой информации по группам активов или по определённому активу кредитная организация изменяет группировку активов в связи с изменением кредитного риска и отражает изменения в учёте.

Разница между величинами оценочного резерва на разные даты признаётся в качестве дохода или расхода от обесценения. Также следует иметь в виду, что если кредитная организация планирует получить всю сумму актива, однако позже установленного срока, то возникает кредитный убыток.

Аналитический учёт оценочных резервов разрабатывается и ведётся кредитной организацией самостоятельно и закрепляется в учётной политике.

Корректировки оценочного резерва отражаются записями по счетам:

увеличение:

Д-т счёта «Расходы»,

К-т счёта по учёту корректировок резервов;

уменьшение:

Д-т счёта корректировок резервов,

К-т счёта «Доходы».

При погашении актива закрываются счета по учёту размещённых средств, начисленных процентов.

Корректировки, уменьшающие или увеличивающие стоимость размещённых средств, списываются на счета доходов или расходов. Также поступают и со счётами переоценок. Остатки на этих счетах обязательно должны обнуляться.

информация

Вводится дополнительный механизм предоставления ликвидности

Банком России 1 сентября 2017 года вводится дополнительный механизм предоставления ликвидности. Он создан по аналогии с распространённым в международной практике механизмом экстренного предоставления ликвидности (МЭПЛ). Решение о предоставлении банку средств в рамках МЭПЛ будет приниматься с учётом его финансовой устойчивости и системной значимости.

Для рассмотрения вопроса банку необходимо обратиться с ходатайством в подразделение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за

деятельностью данного банка. К ходатайству следует приложить информацию о причинах возникновения потребности в МЭПЛ, а также прогнозный график притоков и оттоков денежных средств в течение предполагаемого срока привлечения ликвидности, свидетельствующий о способности банка решить возникшие проблемы. Кроме того, банк предоставляет информацию об имеющемся обеспечении, которое он планирует использовать в рамках МЭПЛ. Состав такого обеспечения шире, чем по стандартным инструментам привлечения ликвидности у Банка России, и включает в том числе ценные бумаги, не входя-

щие в Ломбардный список, права требования по кредитным договорам, иные виды ценностей и поручительства третьих лиц, за исключением кредитных организаций. В зависимости от заявленного банком обеспечения предоставление денежных средств может осуществляться в том числе в виде сделки РЕПО и (или) обеспеченного кредита. Денежные средства будут предоставляться в рублях на срок не более 90 календарных дней. Ставка предоставления средств будет равна действующей в момент проведения операции ключевой ставке Банка России, увеличенной на 1,75 п. п.

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



Финансовые результаты

События после отчётной даты (СПОД)

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Событием после отчётной даты признаётся факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчётной датой и датой составления годовой отчётности и который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние. События после отчётной даты (СПОД) подлежат отражению в бухгалтерском учёте на балансовом счёте 707 «Финансовый результат прошлого года», а также на балансовых счетах 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в отношении переоценки основных средств, 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке». При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учёту: — уставного капитала; — кассы; — банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах; — корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах); — привлечённых и размещённых денежных средств и драгоценных металлов. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1, 3.2.3
1	Первая бухгалтерская запись по отражению СПОД			В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки, отражённые на счёте 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счёт 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.2;

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, 7.1.3, 7.2, 7.4
	Доходы	70601	70701	Доходы
		70602	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг
		70603	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте
		70604	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов
		70605	70705	Доходы от применения встроенных производственных инструментов, не отделяемых от основного договора
		70613	70713	Доходы от производных финансовых инструментов
	Расходы	70706	70606	Расходы
		70707	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг
		70708	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте
		70709	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов
		70710	70610	Расходы от применения встроенных производственных инструментов, не отделяемых от основного договора
		70714	70614	Расходы по производным финансовым инструментам
	Налог на прибыль	70711	70611	Налог на прибыль. Бухгалтерский учёт на счетах по учёту расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведётся только на балансе кредитной организации (головного офиса). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.4
		70615	70715	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
		70716	70616	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
2	Передача филиалами остатков, отражённых на счёте 706, если СПОД в филиалах не проводятся			Если в соответствии с учётной политикой события после отчётной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, то счёт 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиалах не ведётся. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.2
	— в балансе головного офиса	30306	70701 70702 70703 70704 70705 70713	При передаче филиалами в головной офис остатков, отражённых на счёте 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года головной офис кредитной организации отражает приём остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты на счёте 707
		70706 70707 70708 70709 70710 70714	30305	«Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счётом по учёту внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31, 7.1, 7.2

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	— в балансе филиала	70601 70602 70603 70604 70605 70613 30306	30305 70606 70607 70608 70609 70610 70614	В филиалах кредитной организации остатки счёта 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты списываются в корреспонденции со счетами по учёту внутрибанковских обязательств и требований по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. Других операций по отражению событий после отчётной даты в этом случае в филиалах не осуществляется. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31, 7.1, 7.2
Корректирующие события после отчётной даты				
3	Объявление в установленном порядке заёмщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчётную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации. Произведённая после отчётной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определённой по состоянию на отчётную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заёмщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчётную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платёжеспособности. Изменения (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчётную дату с учётом информации об условиях, существовавших на отчётную дату, и полученной при составлении годовой отчётности	70706	32015 32115 32211 32311 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615 47425 47702 47804 47902 50219 50319 60105 60206 60324 60405 61912 62002 62103 32015 32115 32211 32311 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615	— на сумму увеличения резервов на возможные потери, сформированных кредитной организацией по состоянию на отчётную дату с учётом информации об условиях, существовавших на отчётную дату, и полученной при составлении годового отчёта, символы 37101–37708, 43401–43404, 47301–47304. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 7.2; Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 1.10, 1.4, 1.5; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, гл. 18 — на сумму уменьшения резервов на возможные потери, сформированных кредитной организацией по состоянию на отчётную дату с учётом информации об условиях, существовавших на отчётную дату, полученной при составлении годового отчёта, символы 15101–15708, 23401–23404, 28201–28204. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 7.2; Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 1.10, 1.4, 1.5;

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		47425 47702 47804 47902 50219 60105 60206 60324 60405 61912 62002 62103		Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, гл. 5
4	Определение после отчётной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчётной даты	70706	47422 60311 60313 60322	— на сумму определённой после отчётной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчётной даты. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 6.9, 6.12, 7.2
5	Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчётную дату велись переговоры	70701	60323	— на сумму уменьшения требований по получению страхового возмещения, символ 29403. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.12, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 15.2
		60323	70701	— на сумму увеличения требований по получению страхового возмещения, символ 29403. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.12, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 15.2
6	Определение после отчётной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчётную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты	70706	60305	— суммы по планам (системам) участия в прибыли или премирования, если по состоянию на отчётную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты, символы 48101, 48102. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 15.04.15 № 465-П, п. 1.3.5, 2.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.6, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.12
			60349	— суммы по планам (системам) участия в прибыли или премирования, если по состоянию на отчётную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты, символы 48104, 48105, 48109, 48110. Положение Банка России от 15.04.15 № 465-П, п. 1.3.5, 3.3, 3.5.1, 3.8.1, 3.9, 3.10.1, 4.2, 4.7; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П,

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				п. 6.15, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.12
7	Определение после отчётной даты величины выплат в связи с принятием до отчётной даты решения о закрытии структурного подразделения кредитной организации	70706	60335	— на сумму выплат в связи с принятием до отчётной даты решения о закрытии структурного подразделения кредитной организации, символ 48103, 48108. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 15.04.15 № 465-П, п. 1.3.5, 5.2, 5.6; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.6, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.12
8	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчётный год, по которым в соответствии с законодательством РФ кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов	70711	60301 60302	— на сумму увеличения налоговых обязательств по налогу на прибыль, символ 51101. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.5, 7.2, 7.4; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
		60301 60302	70711	— на сумму уменьшения налоговых обязательств по налогу на прибыль, символ 51101. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.5, 7.2, 7.4; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1; НК РФ от 31.07.98 № 146-ФЗ, ч. 1, ст. 78, п. 3, 4
		70706	60301 60302	— на сумму увеличения налоговых обязательств по другим налогам и сборам за отчётный год, символы 48103, 48413. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.5, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.14, 26.15
		60301 60302	70706	— на сумму уменьшения налоговых обязательств по другим налогам и сборам за отчётный год, символы 48103, 48413. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.5, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.14, 26.15
9	Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года			Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учёта не позднее последнего рабочего дня отчётного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.13 № 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчётным годом.

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.26; Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2
	Отражение переоценки при пропорциональном пересчёте стоимости объекта основных средств на дату переоценки и накопленной по объекту амортизации	60401	10601	— увеличение стоимости объекта основных средств и накопленной по объекту амортизации в результате переоценки. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.27.1, 2.27.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.1, 28.2.1, 28.3.1
		10601	60414	
		60414	10601	— уценка (уменьшение стоимости) объекта основных средств и накопленной по объекту амортизации в результате переоценки. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.27.3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.1, 28.2.1, 28.3.1
		10601	60401	
	Отражение переоценки путём уменьшения стоимости объекта основных средств на сумму накопленной амортизации и последующем пересчёте её до справедливой стоимости	60414	60401	— уменьшение стоимости переоцениваемого объекта на сумму накопленной амортизации. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.28
		60401	10601	— увеличение стоимости объекта основных средств в результате переоценки, символ 71501. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.27.1, 2.28; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.1, 28.2.1
		10601	60401	— уценка (уменьшение стоимости) объекта основных средств в результате переоценки, символ 72501. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.27.3, 2.28; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.1, 28.3.1
	Отражение расходов при уценке объекта основных средств	70706	60401	— на сумму превышения в случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счёте по учёту прироста стоимости основных средств при переоценке (с учётом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), символ 48206. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.27.3, 2.28; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 25.2
	Отражение доходов в случае, когда в результате	60401	70701	— на сумму дооценки, равную сумме уценки объекта, проведённой в предыдущие отчётные перио-

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	последующей переоценки происходит дооценка объекта основных средств			ды и отнесённой на расходы, символ 29106. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 2.27.4, 2.28; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.16, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 13.2
10	Переоценка нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года			Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учёта не позднее последнего рабочего дня отчётного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.13 № 3054-У, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчётным годом. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 3.20; Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2
	Отражение переоценки при пропорциональном пересчёте стоимости нематериального актива на дату переоценки и накопленной амортизации	60901	10611	— увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, и накопленной по объекту амортизации в результате переоценки. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 3.21.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.16, 6.20; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.1, 28.2.1, 28.3.1
		10611	60903	
		60903	10611	— уценка (уменьшение стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, и накопленной по объекту амортизации в результате переоценки. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 3.21.3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.20; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.1, 28.2.1, 28.3.1
		10611	60901	
	Отражение переоценки путём уменьшения стоимости переоцениваемого нематериального актива на сумму накопленной амортизации и последующем пересчёте её до справедливой стоимости	60903	60901	— уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива на сумму накопленной амортизации. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 3.22; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.20
		60901	10611	— увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки, символ 71502. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 3.21.1, 3.22; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.20; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.1, 28.2.1
		10611	60901	— уценка (уменьшение стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе кредитной организации, в результате переоценки, символ

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				72502. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 3.21.3, 3.22; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.20; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 28.1, 28.3.1
	Отражение расходов при уценке нематериального актива	70606	60901	— на сумму превышения в случае, если сумма уценки нематериального актива превышает остаток на лицевом счёте по учёту прироста стоимости нематериальных активов при переоценке (с учётом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), символ 48207. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 3.21.3, 3.22; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.20, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 25.2
	Отражение доходов в случае, когда в результате последующей переоценки происходит дооценка нематериального актива	60901	70601	— на сумму дооценки, равную сумме уценки нематериального актива, проведённой в предыдущие отчётные периоды и отнесённой на расходы, символ 29107. Положение Банка России от 22.12.14 № 448-П, п. 3.21.4, 3.22; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.20, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 13.2
11	Получение после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов			Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2
	— досрочное расторжение депозита физического лица по вкладам с выплатой процентов в конце срока. Отражение доходов	47411	70701	— на сумму излишне начисленных процентов, символы 24401, 24402. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.64, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 6.2 При досрочном погашении депозита физического лица и пересчёте начисленных процентных расходов вся разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается в операционных доходах текущего года. Информация Банка России от 18.06.15 «Ответы и разъяснения Департамента бухгалтерского учёта и отчётности по вопросам, связанным с применением Положения Банка России № 446-П», вопрос 3
	— досрочное расторжение депозита физического лица по	42302–42307	47411	— на сумму излишне начисленных и капитализированных процентов.

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	вкладам с капитализацией процентов	42310– 42315 42602– 42607 42610– 42615		Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55, 4.64
		47411	70701	— на сумму излишне начисленных, но не капитализированных процентов, символы 24401, 24402. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.64, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 6.2
	— досрочное расторжение депозита физического лица по вкладам с ежемесячной (ежеквартальной) выплатой процентов	42302– 42307 42310– 42315 42602– 42607 42610– 42615	70701	— на сумму излишне начисленных и выплаченных процентов, символы 24401, 24402. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 6.2
		47411	70701	— на сумму излишне начисленных, но не выплаченных процентов, символы 24401, 24402. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.64, 7.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 6.2
	12 Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчётного года			Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.1.2
	— образование или увеличение отложенного налогового обязательства	70715 70716	61701	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового обязательства, символы 51201, 51202. В отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.4, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
			61702	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового обязательства в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61702
	— уменьшение отложенного налогового обязательства	61701	70715 70716	— на сумму уменьшения отложенного налогового обязательства, символы 51201, 51202. В отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.5, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
	— изменение отложенного налогового обязательства при изменении налоговых ставок по налогу на прибыль	61701	70715 70716	— на сумму уменьшения в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата, символы 51201, 51202. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
			10609 10610	— на сумму уменьшения в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26
		70715 70716	61701	— на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата, символы 51201, 51202. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.10; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
		10609 10610		— на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых обязательств, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 2.10; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26
	— образование или увеличение отложенного налогового актива	61702	70715 70716	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива, символы 51201, 51202. По вычитаемым временным разницам в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.8, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
			61701	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61701

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		61703	70715 70716	— на сумму образования (увеличения) отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, символы 51201, 51202. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.10, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
	— уменьшение отложенного налогового актива	70715 70716	61702	— на сумму уменьшения отложенного налогового актива, символы 51201, 51202. По вычитаемым временным разницам в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учёту финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчётном периоде или будущих отчётных периодах. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.9, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
		70715 70716	61703	— на сумму уменьшения отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, символы 51201, 51202. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.11, 4.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
	— уменьшение отложенного налогового актива при уменьшении налоговых ставок по налогу на прибыль	70715 70716	61702	— на сумму уменьшения отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата, символы 51201, 51202. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.15; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
			61703	— на сумму уменьшения отложенных налоговых активов по перенесённым на будущее убыткам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.15; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
		10609 10610	61702	— на сумму уменьшения в отношении отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала, символы 51201, 51202. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.15;

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26
	— увеличение отложенного налогового актива в случае увеличения налоговых ставок по налогу на прибыль	61702	70715 70716	— на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата, символы 51201, 51202. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.16; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 27.1
		61703		— на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых активов по перенесённым на будущее убыткам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту финансового результата. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.16; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.26, 7.1.2
		61702	10609 10610	— на сумму увеличения в отношении отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, которые были отражены в корреспонденции со счетами по учёту добавочного капитала. Положение ЦБ РФ от 25.11.13 № 409-П, п. 3.16; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.3, 6.26

Если события после отчётной даты проводятся и отражаются в филиалах

13	Передача филиалами в головной офис кредитной организации остатков, отражённых на счетах 707, если СПОД проводятся и отражаются в балансах филиалов			Если в соответствии с учётной политикой кредитной организации события после отчётной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов кредитной организации, то остатки, отражённые на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в кредитной организации порядком (например, в соответствии с графиком представления годовой отчётности в головной офис), но не позднее дня составления годовой отчётности. При этом в балансе филиалов кредитной организации бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению событий после отчётной даты, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приёму указанных остатков являются записями по отражению событий после отчётной даты. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.4
	— в балансе филиала	30306	70706 70707 70708 70709 70710 70714	Остатки, отражённые на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в кредитной организации порядком (например, в соответствии с графиком представления годовой отчётности в головной офис), но не позднее дня составления годовой отчётности. При этом в балансе филиалов кредитной организации бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями
		70701 70702 70703 70704	30305	

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		70705 70713		сями по отражению событий после отчётной даты. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31, 7.1, 7.2
	— в балансе головного офиса	70706 70707 70708 70709 70710 70714	30305	В балансе головного офиса бухгалтерские записи по приёму остатков, отражённых на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года», являются записями по отражению событий после отчётной даты. Указание Банка России от 04.09.13
		30306	70701 70702 70703 70704 70705 70713	№ 3054-У, п. 3.2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31, 7.1, 7.2
Завершающие записи по отражению событий после отчётной даты				
14	Завершающие записи по отражению событий после отчётной даты			На дату составления годовой отчётности остатков на счёте 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.4
	— при наличии неиспользованной прибыли	70701 70702 70703 70704 70705 70713 70715	70801	Перенос остатков со счёта 707 «Финансовый результат прошлого года» на счёт 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в части доходов. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.2, 7.3, 7.4
		70801	70706 70707 70708 70709 70710 70711 70714 70716	Перенос остатков со счёта 707 «Финансовый результат прошлого года» на счёт 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в части расходов. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.2, 7.3, 7.4
	— при наличии убытка	70802	70706 70707 70708 70709 70710 70711 70714 70716	Перенос остатков со счёта 707 «Финансовый результат прошлого года» на счёт 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в части расходов. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.2, 7.3, 7.4
		70701 70702 70703 70704 70705 70713 70715	70802	Перенос остатков со счёта 707 «Финансовый результат прошлого года» на счёт 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в части доходов. Указание Банка России от 04.09.13 № 3054-У, п. 3.2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.2, 7.3, 7.4

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

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



Налог на имущество организаций. Особенности определения налоговой базы российскими организациями

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества:

- подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учёт в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации):
 - 1) каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
 - 2) находящегося вне местонахождения организации;
 - 3) обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации;
 - 4) входящего в состав единой системы газоснабжения;
 - 5) налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость;
 - 6) облагаемого по разным налоговым ставкам.

Налоговая база по налогу на имущество организаций:

- определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения;
- в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода.

Средняя стоимость имущества за отчётный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества (без учёта имущества, налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость) на 1-е число каждого месяца отчётного периода и 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, на количество месяцев в отчётном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин оста-

точной стоимости имущества (без учёта имущества, налоговая база в отношении которого определяется как его кадастровая стоимость) на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на количество месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

Остаточная стоимость основных средств определяется на основании данных бухучёта. В случае если остаточная стоимость имущества включает в себя денежную оценку предстоящих в будущем затрат, связанных с данным имуществом, остаточная стоимость указанного имущества определяется без учёта таких затрат.

Налоговая база по налогу на имущество организаций в отношении следующих видов объектов недвижимости определяется как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода:

- 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;
- объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, а также объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не относящиеся к деятельности данных организаций в РФ через постоянные представительства;
- жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учёта.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 375, 376, 378, 378.2)

До установления на федеральном уровне порядка определения вида фактического использования таких объектов применяется порядок, установленный нормативно-правовым актом субъекта РФ. В перечень включаются объекты, информацией о которых располагает уполномоченный орган исполнительной власти субъекта РФ. Перечень таких объектов должен быть установлен не позднее 1-го числа соответствующего налогового периода, направлен в налоговые органы и размещён на официальном сайте этого органа или субъекта РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.08.14 № 03-05-04-01/38983)

Уполномоченный орган исполнительной власти субъекта РФ не позднее 1-го числа очередного налогового периода по налогу:

- определяет на этот налоговый период перечень объектов недвижимого имущества, в отношении которых налоговая база определяется как кадастровая стоимость;
- направляет перечень в электронной форме в налоговый орган по субъекту РФ;
- размещает перечень на своём официальном сайте или на официальном сайте субъекта РФ в интернете.

НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 378.2, п. 7)

Таким образом, определение (изменение) перечня, направление его для использования налоговыми органами и его размещение на сайте могут осуществляться уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ не позднее 1 января календарного года соответствующего налогового периода.

(Письмо ФНС России от 26.12.16 № БС-4-21/25055@)

Учитывая, что перечень объектов недвижимого имущества, определённый в соответствии с пунктом 7 статьи 378.2 НК РФ, признаётся нормативно-правовым актом, при установлении несоответствия сведениям в отношении указанных объектов в перечень должны вноситься изменения в установленном порядке с учётом норм статьи 378.2 НК РФ во взаимосвязи с положениями НК РФ о действии актов законодательства о налогах и сборах во времени.

Определение перечня объектов недвижимого имущества, а также порядок его применения, внесение изменений в перечень вследствие технических ошибок и в иных случаях находятся в компетенции уполномоченных органов власти соответствующих субъектов РФ.

(Письма ФНС России от 15.12.16 № БС-4-21/24172, Минфина России от 12.12.16 № 03-05-04-01/73233)

В перечень объектов недвижимого имущества должны быть включены объекты недвижимого имущества, в отношении которых субъектом РФ установлены особенности определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости, с учётом установленных условий,

а также порядка определения вида фактического использования зданий (строений, сооружений) и помещений.

Таким образом, формирование перечня объектов недвижимого имущества в соответствии с принятым в рамках статьи 378.2 НК РФ законом субъекта РФ исключительно в отношении объектов, по которым расчётная величина налога на имущество организаций, определённая исходя из кадастровой стоимости объектов, будет превышать величину налога, определённую исходя из среднегодовой стоимости имущества, неправомерно.

(Письма ФНС России от 05.04.17 № БС-4-21/6342@, Минфина России от 11.07.14 № 03-05-04-01/33985)

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

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

Пересмотренная по решению суда или решению соответствующей комиссии кадастровая стоимость недвижимости будет учитываться при определении налоговой базы с того налогового периода, в котором подано заявление о её пересмотре, но не ранее внесения новой кадастровой стоимости в Единый государственный реестр недвижимости.

При этом организации необходимо внести авансовые платежи по налогу на имущество, исходя из кадастровой стоимости объекта на 1 января года соответствующего налогового периода.

Однако кадастровая стоимость недвижимости может расти в течение налогового периода, что повлияет на размер подлежащих уплате авансовых платежей. В такой ситуации, если налогоплательщик вовремя внёс авансовый платёж по налогу до оспаривания кадастровой стоимости, пени ему начисляться не будут.

(Информация ФНС России «О начислении пени по налогу на имущество организаций при оспаривании кадастровой стоимости»)

По мнению Минфина России, в случае если уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ перечень официально не размещён в указанный срок, на налогоплательщика-собственника не может быть возложена обязанность по уплате налога в соответствии с законом субъекта РФ, устанавливающим особенности определения налоговой базы на очередной налоговый период, исходя из кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества, действие которого распространено с начала указанного налогового периода. Следовательно, сумма налога и авансовых платежей за этот налоговый период исчисляется в отно-

шении указанных объектов исходя из налоговой базы, определяемой в общеустановленном порядке.

*(Письмо Минфина России от 29.11.13
№ 03-05-04-01/51779)*

Торговым центром (комплексом) признаётся отдельно стоящее нежилое здание (строение, сооружение), помещения в котором принадлежат одному или нескольким собственникам и которое отвечает хотя бы одному из следующих условий:

- здание (строение, сооружение) расположено на земельном участке, один из видов разрешённого использования которого предусматривает размещение торговых объектов, объектов общественного питания и (или) бытового обслуживания;
- здание (строение, сооружение) предназначено для использования или фактически используется в целях размещения торговых объектов, объектов общественного питания и (или) объектов бытового обслуживания. При этом:

- 1) здание (строение, сооружение) признаётся предназначенным для использования в целях размещения торговых объектов, объектов общественного питания и (или) объектов бытового обслуживания, если назначение помещений общей площадью не менее 20% общей площади этого здания (строения, сооружения) в соответствии с кадастровыми паспортами соответствующих объектов недвижимости или документами технического учёта (инвентаризации) таких объектов недвижимости предусматривает размещение торговых объектов, объектов общественного питания и (или) объектов бытового обслуживания;
- 2) фактическим использованием здания (строения, сооружения) в целях размещения торговых объектов, объектов общественного питания и (или) объектов бытового обслуживания признаётся использование не менее 20% его общей площади для размещения торговых объектов, объектов общественного питания и (или) объектов бытового обслуживания.

Административно-деловым центром признаётся отдельно стоящее нежилое здание (строение, сооружение), помещения в котором принадлежат одному или нескольким собственникам и которое отвечает хотя бы одному из следующих условий:

- здание (строение, сооружение) расположено на земельном участке, один из видов разрешённого использования которого предусматривает размещение офисных зданий делового, административного и коммерческого назначения;
 - здание (строение, сооружение) предназначено для использования или фактически используется в целях делового, административного или коммерческого назначения. При этом:
- 1) здание (строение, сооружение) признаётся предназначенным для использования в целях делового, административного или коммерческого назначения, если назначение помещений

общей площадью не менее 20% общей площади этого здания (строения, сооружения) в соответствии с кадастровыми паспортами соответствующих объектов недвижимости или документами технического учёта (инвентаризации) таких объектов недвижимости предусматривает размещение офисов и сопутствующей офисной инфраструктуры (включая централизованные приёмные помещения, комнаты для проведения встреч, офисное оборудование, парковки);

- 2) фактическим использованием здания (строения, сооружения) в целях делового, административного или коммерческого назначения признаётся использование не менее 20% его общей площади для размещения офисов и сопутствующей офисной инфраструктуры (включая централизованные приёмные помещения, комнаты для проведения встреч, офисное оборудование, парковки).

*(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 378.2,
п. 3, 4)*

Налогообложение объектов недвижимого имущества основывается на принципах достоверности и объективности информации об объектах недвижимого имущества и преобладания экономической сущности над формой.

С учётом изложенного если здание (строение, сооружение) безусловно и обоснованно определено административно-деловым центром или торговым центром (комплексом) и включено в перечень, то все помещения в нём, принадлежащие одному или нескольким собственникам, подлежат налогообложению исходя из кадастровой стоимости вне зависимости от отсутствия этих помещений в перечне.

В случае если определена кадастровая стоимость указанного здания (строения, сооружения), но при этом кадастровая стоимость помещения не определена, налоговая база в отношении помещения определяется как доля кадастровой стоимости здания (строения, сооружения), в котором находится помещение, соответствующая доле, которую составляет площадь помещения в общей площади здания.

*(Письма ФНС России от 16.03.17 № БС-4-21/4780,
Минфина России от 13.03.17 № 03-05-04-01/13780)*

Сети и системы инженерно-технического обеспечения здания, которое облагается налогом на имущество организаций исходя из кадастровой стоимости, подлежат налогообложению в составе указанного здания. Это касается в том числе систем, которые учитываются как отдельные инвентарные объекты. Исчислять в их отношении налог на имущество на основе среднегодовой стоимости не нужно. Речь идёт об объектах, являющихся неотъемлемой частью здания.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной
политики Минфина России от 04.03.14
№ 03-05-05-01/9272)*

При этом в отношении указанных выше объектов недвижимого имущества иностранных организаций налоговая

база по налогу на имущество организаций определяется как их кадастровая стоимость начиная с 2014 года.

В отношении иных объектов недвижимого имущества, указанных в статье 378.2 НК РФ, применение кадастровой стоимости зависит от соответствующего решения субъекта РФ.

Статьей 19 Федерального закона от 03.07.16 № 360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» определены особенности применения кадастровой стоимости недвижимого имущества в период с 1 января 2017 года по 1 января 2020 года.

Исходя из положений Федерального закона № 360-ФЗ в указанный период должна применяться наименьшая кадастровая стоимость объекта недвижимости, полученная с 1 января 2014 года или с 1 января года, в котором впервые кадастровая стоимость начала действовать для целей налогообложения, если на 1 января 2014 года кадастровая стоимость отсутствовала или не применялась для целей налогообложения.

Учитывая изложенное, такой датой в отношении имущества иностранных организаций является 1 января 2014 года, а в отношении иных объектов, указанных в статье 378.2 НК РФ, — 1 января года, указанного в законе субъекта РФ, устанавливающем особенности определения налоговой базы по налогу на имущество организаций исходя из кадастровой стоимости (вне зависимости от даты включения конкретного объекта недвижимости в перечень объектов административно-делового и торгового назначения).

(Письма ФНС России от 11.10.16 № БС-4-11/19238@ «О направлении разъяснений Минфина России», Минфина России от 30.09.16 № 03-05-04-01/57212)

На управляющие компании ПИФ с 1 января 2015 года возложена обязанность уплачивать налог на имущество организаций, исчисленный исходя из кадастровой стоимости вышеуказанных объектов недвижимого имущества, составляющего ПИФ, в том числе в отношении жилых домов и жилых помещений, учтённых по правилам ведения бухгалтерского учёта в качестве товаров, в соответствии с законом субъекта РФ, установившим особенности определения налоговой базы.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.09.15 № 03-05-05-01/55568)

Закон субъекта РФ может устанавливать особенности определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости жилых домов и жилых помещений, не учитываемых на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учёта. При отсутствии такого закона субъекта РФ исчисление налога исходя из кадастровой стоимости указанных объектов недвижимости не осуществляется. При этом соответствующие показатели по указанным объектам в предусмотренные налоговые расчёты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу не включаются.

(Письмо ФНС России от 03.11.15 № БС-4-11/19182)

Ошибочно включённые уполномоченным органом власти субъекта РФ в перечень объекты недвижимого имущества, а также включённые в перечень объекты, в отношении которых судом принято решение о неправомерности их включения в перечень (например, по причине несоответствия критериям отнесения объекта недвижимого имущества к объектам, в отношении которых региональным законодательством установлены особенности определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости), должны быть исключены из перечня, определённого на соответствующий налоговый период, с обязательным размещением соответствующей информации на своём официальном сайте или на официальном сайте субъекта РФ в интернете (соответственно в зависимости от того, на каком сайте первоначально был размещён перечень).

В случае если принято решение об исключении из перечня неправомерно включённого в перечень объекта недвижимого имущества, налоговая база в отношении указанного объекта в соответствующем налоговом периоде определяется как среднегодовая стоимость. При этом аналогичный порядок исчисления налоговой базы действует и в случае наличия судебного решения, признающего недействующим соответствующий пункт перечня, в отсутствие соответствующего постановления уполномоченного органа власти субъекта РФ об исключении объекта из перечня.

(Письмо ФНС России от 22.12.15 № БС-4-11/22488@)

Отчётными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих налог исходя из кадастровой стоимости, признаются первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 379)

При исчислении налога на имущество организаций налоговая база в отношении объекта недвижимого имущества:

- находящегося в общей долевой собственности, определяется исходя из кадастровой стоимости помещения, принадлежащего каждому налогоплательщику, пропорционально его доле в праве общей собственности;
- находящегося в общей совместной собственности, — в равных долях.

(Письма ФНС России от 18.04.17 № БС-4-21/7363, Минфина России от 12.04.17 № 03-05-04-01/21781)

В соответствии с пунктом 15 статьи 378.2 НК РФ в случае изменения кадастровой стоимости (являющейся предметом оспаривания) по решению комиссии по рассмотрению споров о результатах определения кадастровой стоимости или решению суда сведения о кадастровой стоимости, установленной решением комиссии или решением суда, учитываются при определении налоговой базы начиная с налогового периода, в котором подано заявление о пересмотре кадастровой стоимости, но не ранее даты внесения в госу-

дарственный кадастр недвижимости кадастровой стоимости, которая являлась предметом оспаривания.

На основании пункта 12 статьи 378.2 НК РФ организация в отношении имущества, подлежащего налогообложению по кадастровой стоимости, в течение налогового периода уплачивает авансовые платежи, рассчитываемые исходя из кадастровой стоимости объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года налогового периода.

Согласно пункту 3 статьи 58 НК РФ обязанность по уплате авансовых платежей признаётся исполненной в порядке, аналогичном для уплаты налогов.

В случае уплаты авансовых платежей в более позднее по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей начисляются пени в порядке, предусмотренном статьёй 75 НК РФ.

Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате авансового платежа начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты такого платежа.

Исполнение налогоплательщиком обязанности по уплате авансового платежа в установленный срок до изменения кадастровой стоимости объекта налогообложения в течение соответствующего налогового пе-

риода не является основанием для начисления пеней на сумму такого авансового платежа.

(Письмо Минфина России от 29.12.16

№ 03-05-04-01/79101)

По вопросам применения закона субъекта РФ, устанавливающего особенности определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов административно-деловых центров и торговых центров (комплексов) и помещений в них, а также нежилых помещений, 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, следует обращаться в финансовые органы субъекта РФ, а по вопросу формирования перечня объектов недвижимого имущества для целей налогообложения — в уполномоченный орган исполнительной власти субъекта РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.12.13

№ 03-05-05-01/55962)

информация

Определение фактов занижения налоговых обязательств

В НК РФ закреплён новый подход к определению фактов умышленного занижения налогоплательщиками налоговых обязательств. В связи с этим ФНС России в письме от 16.08.17 № СА-4-7/16152@ разъяснила положения новой статьи 54.1 НК РФ «Пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов». Статья, в частности, устанавливает запрет на уменьшение налоговых обязательств в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни (объектах налогообложения). В этой связи налоговым органам рекомендовано обеспечить получение доказательств, свидетельствующих об умышленном участии проверяемого налогоплательщика в создании условий, направленных исключительно на получение налоговой выгоды. О таких обстоятельствах могут свидетельствовать, например, факты осуществления транзитных операций между взаимозависимыми или аффилированными участниками взаимосвязанных хозяйственных операций, в том числе через

посредников, с использованием особых форм расчётов и сроков платежей.

Также статья предусматривает совокупность условий правомерного уменьшения налоговой базы и (или) суммы налога, подлежащей уплате: основной целью сделки не является неуплата (неполная уплата) и (или) зачёт (возврат) суммы налога; обязательство по сделке (операции) исполнено контрагентом и (или) лицом, которому передано по договору или закону. Невыполнение хотя бы одного из указанных критериев влечёт для налогоплательщика последствия в виде отказа учёта понесённых им расходов, а также отказа в вычете (зачёте) сумм НДС в полном объёме.

Намечены изменения в раскрытии информации

ЦБ РФ подготовлен проект указания «О раскрытии Банком России информации, содержащейся в отчётности кредитных организаций (банковских групп)», которым установлены состав и сроки размещения на сайте Банка России информации, содержащейся в отчётности кредитных организаций (банковских групп). Он содержит перечень форм отчётности

и устанавливает объём содержащейся в ней информации, подлежащей раскрытию на сайте регулятора.

Помимо прочего устанавливаются также сроки размещения соответствующей информации. Согласно проекту размещается: годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность кредитной организации — не позднее 5 августа года, следующего за отчётным; годовая консолидированная финансовая отчётность, информация о рисках банковских групп, годовая финансовая отчётность кредитных организаций — не позднее 15 июня года, следующего за отчётным; промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность кредитных организаций — не позднее 5-го числа первого месяца второго квартала, следующего за отчётным; промежуточная финансовая отчётность кредитных организаций — не позднее 15-го числа первого месяца второго квартала, следующего за отчётным; промежуточная консолидированная финансовая отчётность, информация о рисках банковских групп — не позднее 15-го числа третьего месяца квартала, следующего за отчётным периодом.

Стратегическое планирование и управление деятельностью филиала российского банка

Уровень развития экономики страны напрямую зависит от наличия развитой банковской инфраструктуры. Банковский бизнес в основном сосредоточен в крупных городах, а население заинтересовано в получении современных банковских услуг независимо от района проживания, поэтому развитие филиальной сети актуально для нашей страны, банку это позволяет охватить большую территорию и привлечь большее количество клиентов, что способствует росту банка. В статье представлен комплексный анализ различных аспектов управления филиалом коммерческого банка в условиях постоянно меняющейся внешней и регуляторной среды, позволяющий сформировать целостное представление о стратегии развития филиальной сети банка.

Введение

Управление филиалом строится аналогично управлению офисом головного банка, по тем же корпоративным правилам и стандартам, но вместе с тем имеет ряд особенностей, таких как установление и контроль лимитов, проводимых филиалом операций, взаимодействие сотрудников служб внутреннего контроля головного банка и филиала, организационная структура филиала и контроль деятельности сотрудников филиала, доходность филиала и утверждение бюджетов, разработка стратегии развития филиала и бизнес-планирование.

Конкуренция в банковской системе продолжит свой рост, этому способствует реформирование пруденциального надзора и разделение банков в зависимости от размера капитала, объёма и характера проводимых операций. Развитие инновационных способов ведения банковского бизнеса влияет на рост затрат на ИТ-технологии и мобильный банкинг, а также на себестоимость банковских продуктов и услуг.

Развитие банком филиальной сети в условиях жёсткой конкуренции предъявляет новые требования к качеству корпоративного управления, организации систем управления рисками и внутреннего контроля, изменению методов традиционного обслуживания клиентов в офисах банка или филиала.

1. Организационная структура филиала

К компетенции органов управления головного банка в части организации деятельности филиала относятся вопросы:

- определения основных направлений развития и совершенствования деятельности филиала;

- разработки комплекса мероприятий по всестороннему удовлетворению потребностей клиентов филиала в банковских услугах;
- получения филиалом максимальной доходности;
- утверждения планов деятельности филиала;
- принятия решений об изменении организационно-штатной структуры филиала;
- утверждения руководителя филиала;
- утверждения штатного расписания филиала;
- рассмотрения и утверждения отчётов руководителя филиала;
- рассмотрения материалов ревизий филиала;
- принятия решений по списанию безнадёжной к взысканию ссудной задолженности в порядке и на условиях, установленных головным банком;
- иные вопросы.

Органы управления головного банка могут делегировать часть вопросов и передать их решение управляющему филиалом и его заместителям.

Управляющий филиалом осуществляет свои полномочия в пределах выданной ему головным банком генеральной доверенности.

Рассмотрим примерную организационную структуру филиала, представленную схематично на рисунке. Решением головного банка назначены два заместителя управляющего филиалом, в небольших

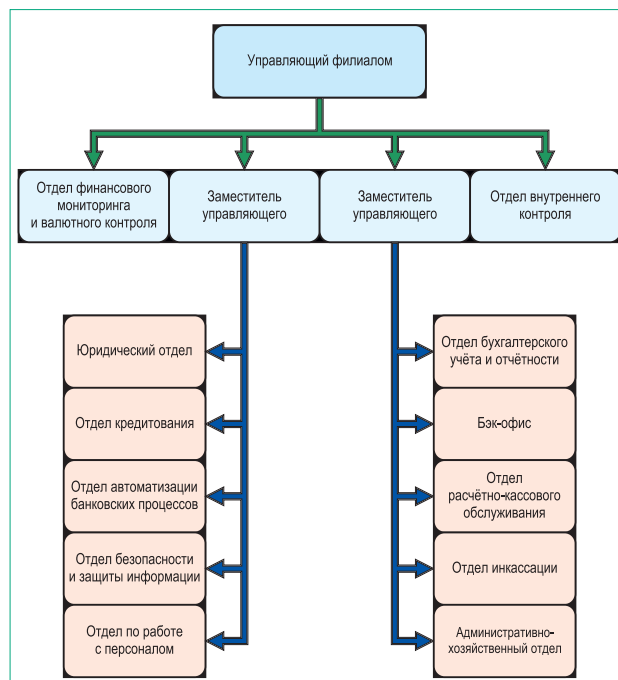


Схема организационной структуры филиала

Цели и задачи подразделений филиала

Наименование подразделения	Цель деятельности	Круг решаемых задач
Юридический отдел	Полное юридическое сопровождение всех операций (сделок), проводимых филиалом	Осуществление защиты прав и законных интересов филиала, в том числе в суде Содействие укреплению финансового положения филиала посредством своевременного консультирования руководства филиала и сотрудников, надлежащего оформления договоров Оказание содействия органам управления филиала в целях обеспечения законности совершаемых филиалом действий Осуществление мониторинга изменений законодательства РФ, проведение консультирования и оперативного информирования подразделений филиала о таких изменениях Осуществление контроля соблюдения филиалом гражданского законодательства РФ Осуществление контроля правильности применения сотрудниками филиала нормативных и правовых актов РФ
Отдел кредитования	Предоставление субъектам малого и среднего бизнеса и физическим лицам линейки кредитных продуктов и получение филиалом прибыли	Привлечение потенциальных заёмщиков, отвечающих требованиям регулятора к финансовому положению, низкому уровню кредитного риска, способствующих повышению качества кредитного портфеля Повышение качества обслуживания заёмщиков и предоставление новым и обслуживаемым клиентам кредитных продуктов и услуг Осуществление функций, способствующих реализации векселей банка заёмщикам и иным клиентам филиала Проведение оценки кредитоспособности заёмщика в течение всего периода действия кредитного договора, осуществление запросов и получение документов в соответствии с требованиями законодательства РФ и внутренних документов банка Проведение мониторинга кредитных операций филиала Осуществление управления кредитным риском, контроля уровня риска и своевременное принятие мер для минимизации кредитного риска филиала Формирование пакета документов в соответствии с требованиями законодательства РФ и внутренних документов банка, ведение кредитного досье заёмщика Осуществление постоянного контроля за полнотой и своевременностью уплаты заёмщиками основного долга и процентов по ссудам Предложение пакетных продуктов, включая страхование, а также применение различных форм и методов кредитования для максимального удовлетворения интересов заёмщиков, в том числе потенциальных Соблюдение лимитов кредитования, установленных головным банком, в случае возможного превышения лимитов — незамедлительное уведомление руководства филиала и головного банка Соблюдение сотрудниками отдела кредитования при исполнении должностных обязанностей требований нормативных и правовых актов, в том числе законодательства в сфере ПОД/ФТ Соблюдение сотрудниками отдела кредитования при исполнении должностных обязанностей требований, установленных внутренними документами банка и филиала На регулярной основе представление отчётности руководству филиала и кредитному департаменту головного банка, включая отчётность для представления органам регулирования и надзора
Отдел бухгалтерского учёта и отчётности	Организация контроля и учёта финансово — хозяйственной деятельности филиала и формирование достоверной отчётности	Организация своевременности получения первичных документов, характеризующих деятельность филиала, формирование достоверной информации о фактах хозяйственной жизни и результатах деятельности филиала, оперативное отражение в автоматизированных системах и базах данных филиала Осуществление ежедневного контроля движения денежных средств, отражение операций в учёте, проведение сверки полученных документов на предмет непревышения сметы расходов Осуществление контроля бюджета филиала Осуществление контроля наличия, сохранности и движения имущества филиала, участие в ревизиях денежных средств, ценностей и имущества Осуществление контроля оптимального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утверждёнными сметами Осуществление контроля соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, соблюдение лимитов и сублимитов, установленных головным банком Осуществление контроля соблюдения налогового законодательства РФ, взаимодействие с налоговыми органами, включая переписку и передачу отчётности в электронном виде Формирование бухгалтерской отчётности филиала и её представление руководству филиала, головному банку и органам надзора
Отдел расчётно-кассового обслуживания	Привлечение и комплексное обслуживание клиентов — юридических лиц всех форм собственности и клиентов — физических лиц	Осуществление открытия и ведения счетов клиентов — физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей Привлечение клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, проведение рекламных кампаний и презентаций, осуществление расчётно-кассового обслуживания и сопровождения клиентов Привлечение клиентов — физических лиц, проведение рекламных кампаний и презентаций, предоставление всего спектра розничных услуг Осуществление безналичных и конверсионных операций с иностранной валютой Брокерское обслуживание, осуществление операций с ценными бумагами на организованных торгах, проведение внебиржевых сделок, организация хранения ценных бумаг Соблюдение сотрудниками отдела расчётно-кассового обслуживания при исполнении должностных обязанностей требований нормативно-правовых актов, в том числе законодательства в сфере ПОД/ФТ Осуществление кассовых операций в валюте РФ и иностранной валюте Соблюдение сотрудниками отдела расчётно-кассового обслуживания при исполнении должностных обязанностей требований, установленных внутренними документами банка и филиала Формирование и представление отчётности руководству филиала, операционному департаменту головного банка и органам регулирования и надзора

филиалах в оргструктуре могут отсутствовать заместители управляющего, напротив, в филиалы крупных банков могут быть назначены три заместителя и более, в зависимости от масштаба деятельности филиала.

Управляющий издаёт приказ о распределении обязанностей между управляющим и его заместителями в части курирования вопросов, отнесённых к их компетенции.

Цели и задачи некоторых подразделений филиала представлены в таблице 1.

2. Бизнес-планирование филиала

Бизнес-план является частью стратегии развития филиала, позволяющей определить конкурентоспособность филиала, минимизировать риски, рассчитать себестоимость банковских продуктов и услуг на основании многопрофильного анализа комплексной деятельности филиала банка. В бизнес-плане должны быть учтены последние тенденции и изменения экономической ситуации в банковском секторе. Бизнес-планирование позволяет филиалу эффективно функционировать в долгосрочном периоде.

В бизнес-план филиала необходимо включить SWOT-анализ, содержащий сильные и слабые стороны филиала, потенциальные возможности его развития

и роста, угрозы, которые могут помешать реализовать стратегические планы.

Результаты SWOT-анализа позволяют выявить:

- способность органов управления обеспечить финансовую устойчивость банка (филиала);
- имеющиеся и потенциальные возможности соблюдения обязательных нормативов, в том числе в период старта и развития филиала;
- способность филиала генерировать прибыль в долгосрочном периоде;
- уровень корпоративной культуры управления филиалом, соблюдение норм профессиональной этики и законодательства о непринятии коррупции;
- эффективность созданных в филиале систем управления банковскими рисками и внутреннего контроля, их адекватность масштабам деятельности филиала, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- соблюдение филиалом требований нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, в том числе в части обеспечения интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков, контрагентов и иных заинтересованных лиц.

В бизнес-план включается существенная информация о планируемой деятельности филиала на краткосрочный период, как правило на будущий год.

Пример бизнес-плана представлен в таблице 2.

Таблица 2

Пример бизнес-плана

№	Структура бизнес-плана филиала	Содержание бизнес-плана филиала
1	Маркетинговая стратегия развития филиала	Анализ рынка и выводы, сделанные по результатам анализа; планируемое положение филиала на рынке банковских услуг (целевая ориентация в отношении сегментов рынка банковских и иных финансовых услуг, рыночной специализации, региональный аспект коммерческой деятельности); стратегия развития филиала, включающая конкретные действия, которые филиал планирует осуществить для достижения поставленных целей; круг потенциальных клиентов филиала, их планируемое количество, возможности и ограничения по расширению клиентской базы, краткое описание планируемых для предоставления клиентам продуктов и услуг; используемые банковские технологии
2	Система управления филиалом	Сведения об органах управления филиалом; описание организационной структуры филиала с указанием наименований создаваемых в её составе структурных подразделений, их функций и подчинённости, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, а также планируемой численности персонала
3	Система внутреннего контроля	Описание планируемой системы внутреннего контроля; описание подразделения внутреннего контроля с указанием планируемой численности персонала создаваемого в составе филиала подразделения внутреннего контроля
4	Планируемые показатели деятельности	Расчёт обязательных нормативов и оценка соответствия планируемых показателей установленным числовым значениям исходя из вида и специфики деятельности филиала; расчёт отчислений в обязательные резервы (ФОР), подлежащих депонированию в Банке России; расчёт резерва на возможные потери (РВПС); анализ активных операций (проводится по видам операций, а также с точки зрения ликвидности, доходности, степени риска, сроков размещения); анализ пассивных операций (проводится по видам операций, а также срокам привлечения, стоимости привлечённых ресурсов, контрагентам); анализ объёма и структуры доходов, расходов и прибыли, обоснование показателей; расчёт сумм страховых взносов, подлежащих уплате в фонд обязательного страхования вкладов
5	Материально-техническое и кадровое обеспечение деятельности	Информация о здании или помещении, в котором будет располагаться филиал, с указанием права, на основании которого будет осуществляться пользование таким зданием или помещением; технические возможности для осуществления планируемых банковских операций; сведения о персонале филиала — о его численности, квалификации, динамике изменения, основных квалификационных требованиях, предъявляемых филиалом к руководителям структурных подразделений, системе подбора персонала и мотивации труда в филиале, системе повышения квалификации персонала; перечень внутренних документов филиала, касающихся корпоративной культуры и перспектив развития корпоративной культуры филиала

SWOT-анализ

Сильные стороны: - ориентированность на внутренний рынок РФ; - специализация на узком сегменте рынка; - наличие собственной сети устройств дистанционного банковского сервиса; - отсутствие «кризисного» негатива в репутации (отток вкладов); - наличие договорных связей с контрагентами; - наличие систем дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц; - современный офис с удобной транспортной доступностью; - индивидуальный подход к клиенту	Слабые стороны: - необходимость расширения клиентской базы; - наличие в регионе открытия филиала конкурентных банков; - зависимость филиала от возможностей головного банка; - ресурсные ограничения; - недостаточная развитость механизма разработки и внедрения новых продуктов; - жёсткая оценка кредитоспособности заёмщиков, установленная требованиями ЦБ РФ; - небольшой штат сотрудников филиала
Возможности: - развитие платёжной системы РФ способствует росту рынка переводов физических лиц с использованием систем дистанционного доступа (устройства самообслуживания, мобильный банкинг, интернет-банкинг и др.); - развитие и рост в РФ интернет-коммуникаций и инновационных систем дистанционного банковского обслуживания; - снижение доли крупных федеральных банков на рынке оказания платёжных услуг; - независимость филиала от волатильности валютных курсов; - диверсификация рисков благодаря открытию сети банкоматов и терминалов; - известный бренд и положительный имидж головного банка	Угрозы: - укрупнение банковской системы и, как следствие, распределение спроса в пользу крупных банков; - ужесточение регулирования банковской деятельности; - ужесточение конкуренции между субъектами национальной платёжной системы; - рост конкуренции на рынке продуктов дистанционного банковского сервиса; - сокращение потребления и спроса со стороны населения практически во всех отраслях; - расходы филиала на рекламу; - недостижение плановых показателей деятельности, установленных головным банком

3. Маркетинговая стратегия развития филиала

В целях исключения возникновения в деятельности банка стратегического риска до открытия филиала разрабатывается маркетинговая стратегия, которая способствует повышению конкурентоспособности и прибыльности филиала.

По итогам изучения специфики региона местонахождения филиала, конкурентов, состояния рынка банковских услуг, потребности потенциальных клиентов формируется документ, призванный реализовать установленные руководством плановые задачи, содержащий прогноз оптимального соотношения показателей «риск-доходность».

Маркетинговая стратегия включает:

- анализ рынка банковских услуг в регионе открытия филиала, включая изучение потребностей клиентов, достаточности или дефицита наиболее востребованных услуг;
- планы банка по продвижению филиала в регионе открытия: использование бренда и имиджа головного банка, предложение наиболее востребованных у клиентов услуг с использованием расширенной продуктовой линейки и лучшими процентными ставками, например льготное кредитование, предложение кредитов с процентной ставкой ниже, чем у конкурентов;
- конкретные действия филиала, которые позволят ему достичь целей, поставленных головным банком: рекламная компания с использованием бренда головного банка, например, включает размещение баннеров в местных СМИ, рекламных плакатов и щитов на территории региона, получение одобрения местных органов власти или самоуправления, распространение листовок и раздаточных рекламных материалов, мини-подарки при открытии филиала первым клиентам и др.;

- целевая аудитория или круг потенциальных клиентов филиала, планируемое количество клиентов в каждом сегменте, мероприятия по привлечению клиентов помимо рекламы;
- перечень планируемых для предоставления филиалом традиционных банковских продуктов и услуг, востребованных в регионе открытия филиала;
- анализ потенциальных возможностей продвижения новых банковских продуктов и услуг, изучение потенциального спроса;
- описание возможностей филиала предоставлять услуги с использованием современных банковских технологий.

При разработке маркетинговой стратегии головной банк учитывает показатели развития банковской системы, в том числе прогноз и оценку, предоставляемые официальными органами регулирования и надзора, а также собственные исследования динамики развития банка с учётом внешних факторов изменения экономических условий или регуляторной среды.

Маркетинговая стратегия может состоять из нескольких взаимосвязанных стратегий, или на разных этапах развития филиал может отдавать предпочтение одной стратегии перед другой (см. табл. 4).

Головной банк в целях повышения комиссионных (непроцентных) доходов ставит перед филиалом задачи, направленные на расширение перечня предоставляемых продуктов и услуг и развитие клиентской базы.

Банки в настоящее время широко используют инновационные методы работы. Так, в процессе формирования маркетинговой стратегии филиала разрабатываются новые финансовые продукты и новые виды услуг, существующие продукты и услуги модернизируются, разрабатываются пакетные предложения и видоизменяются технологические процессы предоставления банковских продуктов и услуг.

Маркетинговая стратегия

Стратегия развития	Элементы стратегии	Направления развития
Расширение клиентской базы	Физические лица	Вклады с повышенной процентной ставкой по сравнению с аналогичными условиями, предлагаемыми в регионе; кредитные продукты с процентной ставкой ниже по сравнению с аналогичными условиями, предлагаемыми в регионе; карты с льготным периодом кредитования; брокерское обслуживание, приобретение для клиента ценных бумаг с предложением хранения или управления ими; льготные программы страхования рисков, в том числе при использовании кредитных продуктов или банковских карт; мобильный и интернет-банк, возможность дистанционного доступа ко всему спектру услуг банка
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Депозитные продукты с повышенной процентной ставкой по сравнению с аналогичными условиями, предлагаемыми в регионе; кредитные продукты, овердрафты с процентной ставкой ниже по сравнению с аналогичными условиями, предлагаемыми в регионе; премиальные карты для руководителей предприятий; ценные бумаги с предложением хранения или управления ими; льготные программы страхования рисков; мобильный и интернет-банк, возможность дистанционного доступа ко всему спектру услуг банка
Продажи и кросс-продажи банковских продуктов и услуг	Клиенты — физические лица	Предложение востребованных продуктов и услуг на более выгодных условиях по сравнению с конкурентами; предложение клиентам в рамках используемой услуги дополнительных продуктов или услуг
	Клиенты — юридические лица и индивидуальные предприниматели	Предоставление овердрафтного кредитования, не предлагаемого конкурентами; предложение востребованных продуктов и услуг на более выгодных условиях по сравнению с конкурентами; предложение клиентам в рамках используемой услуги дополнительных продуктов или услуг; страхование рисков при использовании банковских продуктов и услуг, включая кредитование
	VIP-клиенты	Предложение инновационных технологий обслуживания; комплексное сопровождение VIP-клиента, включая поддержку за пределами территории РФ; предложение клиентам в рамках используемой услуги дополнительных продуктов или услуг; предоставление небанковских или нефинансовых услуг
Конкурентные позиции в регионе открытия филиала	Наличие крупных предприятий на территории региона открытия филиала	Предложение зарплатных проектов, продвижение карточных продуктов банка; комплексное кредитование крупных предприятий и полное сопровождение сделок; предложение скидок и льгот в пакетных продуктах для привлечения на обслуживание крупных предприятий
	Отсутствие конкурентных банков	Проведение широкой рекламной кампании для привлечения всего спектра клиентов региона; предложение клиентам оптимальных с точки зрения «риск-доходность» банковских продуктов и услуг; охват всей территории региона обслуживанием клиентской базы посредством предоставления систем дистанционного банковского сервиса

Головной банк в период разработки стратегии развития филиала формирует с учётом специфики планируемой деятельности филиала модифицированную организационную структуру, в случае действующего филиала вносит изменения и в оргструктуру, и в подразделение филиала в целях увеличения эффективности продаж и роста прибыли.

Увеличение числа клиентов способствует росту объёма проводимых операций. Чтобы добиться значительного роста операций и, как следствие, увеличения комиссионного дохода, необходимо снижать операционные издержки, предоставляя клиентам услуги с помощью современных дистанционных сервисов.

Иными словами, головной банк создаёт оптимальную организационную структуру филиала, способную обслуживать большое количество клиентов, активно развивая технологии дистанционного доступа к продуктам и услугам банка, такие как мобильный банк

и интернет-банк. Помимо этого головной банк может планировать в регионе открытия филиала развитие сети банкоматов и терминалов, в том числе с привлечением банковских платёжных агентов. Банкоматы могут устанавливаться на территории крупных предприятий, кроме того, головной банк может предусмотреть установку автоматических сейфов для сдачи организациями денежной наличности и т. д.

4. Система управления филиалом

Филиалы банка обладают имуществом, переданным в пользование головным банком, которое учитывается отдельно на балансе филиала и на балансе головного банка.

Для осуществления жизнедеятельности головной банк выделяет средства и утверждает бюджет филиала, филиал не имеет собственных средств.

Целью создания филиала является извлечение прибыли, которая в полном объёме переводится в головной банк.

Управляющий должен организовать эффективную деятельность филиала таким образом, чтобы операции, проводимые филиалом в соответствии с установленными головным банком лимитами, приносили банку прибыль.

Источниками проведения филиалом активных операций являются привлечённые и заёмные средства.

Бюджет филиала представляет собой смету доходов и расходов, определяющую структуру, состав и величину процентных доходов и расходов, а также непроцентных расходов, планируемых к оплате в плановом периоде. Бюджет формируется в разрезе статей и конкретных мероприятий.

Головной банк устанавливает целевые лимиты на реализацию каждого мероприятия, в случае превышения сметы в процессе исполнения бюджета филиал должен подать заявку на выделение дополнительных ресурсов, в связи с тем что перераспределение лимитов между статьями и мероприятиями не допускается.

Цели и задачи бюджетирования филиала представлены в таблице 5.

Таблица 5

Цели и задачи бюджетирования филиала

Цели бюджетирования	Задачи бюджетирования
Головной банк осуществляет ежегодное планирование деятельности филиала и контролирует расходы филиала в целях повышения эффективности его деятельности	Осуществление планирования, стандартизации, учёта, анализа и контроля расходов банка, определение источников их финансирования
Оптимизация финансовых потоков филиала, обеспечение экономически обоснованных расходов	Проведение оперативных мероприятий по оптимизации финансовых потоков филиала, направленных на сохранение ресурсов головного банка, при необходимости — осуществление корректировки расходов филиала; формирование плановых критериев деятельности филиала
Стремление к достижению рационального соотношения между расходами и достигнутыми фактическими результатами в процессе реализации стратегических и финансовых планов	Оптимизация расходов филиала в зависимости от стратегических целей банка и планов развития филиала
Стремление к достижению оптимальной величины расходов, достаточной для обеспечения функционирования и перспективного развития филиала, минимизация расходных статей	Проведение своевременных и эффективных мероприятий, направленных на устранение выявленных нарушений в процессе исполнения бюджета филиала; в целях исключения проведения филиалом непредвиденных расходов осуществление головным банком контроля расходования бюджета филиала

Текущий бюджет филиала утверждается для контроля текущих расходов и обеспечения ежедневной жизнедеятельности структурных подразделений филиала.

Бюджет филиала включает затраты на реализацию стратегических проектов развития филиала, обеспе-

чение материально-технической оснащённости и увеличение численности персонала.

Текущий бюджет предусматривает:

- планы филиала по расширению клиентской базы: увеличение количества расчётных и депозитных счетов корпоративных клиентов, увеличение числа текущих счетов и счетов по вкладам розничных клиентов, число эмитированных банковских карт, увеличение количества кредитных продуктов в разрезе их видов и т. д.;
- прогнозные значения роста активов: увеличение объёма кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, увеличение объёма кредитов, предоставленных розничным клиентам, увеличение размера средств, вложенных в высоколиквидные ценные бумаги, и др.;
- планы роста объёма процентных доходов;
- прогнозные значения процентных расходов: выплаты филиала по привлечённым вкладам населения, выплаты по привлечённым депозитам корпоративных клиентов, выплаты по выпущенным банком долговым инструментам и др.;
- планы филиала по формированию прибыли: процентные доходы, комиссионные доходы, иные операционные доходы;
- планы по увеличению численности персонала: увеличение числа операционных работников, увеличение числа кассовых работников, увеличение числа клиентских менеджеров, увеличение числа работников отдела кредитования и др.;
- административно-хозяйственные расходы: увеличение расходов на оплату труда персонала в связи с увеличением его численности, расходы на текущий ремонт и содержание помещений, арендные платежи и коммунальные расходы, расходы на приобретение товарно-материальных ценностей и др.

В целях координации и осуществления контроля процесса бюджетирования органы управления головного банка распределяют полномочия между подразделениями, коллегиальными органами и служащими головного банка и филиала. Пример такого распределения представлен в таблице 6.

Бюджет филиала, как правило, включает несколько видов или подвидов бюджетов, в зависимости от задач, стоящих перед филиалом на текущий (планируемый) период:

- бюджеты бизнес-направлений составляют в разрезе подразделений и бизнесов филиала, позволяют планировать расходы на текущий период, вести учёт доходов и расходов деятельности подразделений филиала и бизнес-направлений;
- административно-хозяйственные расходы (АХР) — планирование АХР необходимо для поиска резервов или экономии средств;
- бюджет проекта, например развитие дистанционных каналов обслуживания VIP-клиентов.

Примерная обобщённая структура бюджета доходов и расходов, составленная по некоторым продуктам, услугам, клиентам и подразделениям, представлена в таблице 7.

Пример распределения полномочий между подразделениями, коллегиальными органами и служащими головного банка и филиала

Участники процесса бюджетирования филиала	
Совет директоров	Утверждает текущий бюджет в разрезе лимитов статей и мероприятий статей
Комитет по управлению активами и пассивами или бюджетный комитет	Рассматривает проекты бюджетов банка и филиала; устанавливает лимиты статей, объёма и состава расходов бюджета; формирует окончательный вариант и передаёт бюджеты банка и филиала на утверждение совету директоров банка; устанавливает филиалу лимиты на проведение активных операций
Управление бухгалтерского учёта	Осуществляет организацию и методическое руководство процессом бюджетирования; консолидирует полученную от подразделений информацию, формирует проекты бюджетов банка и филиала и передаёт на рассмотрение комитету по управлению активами и пассивами банка; производит оценку соответствия заявленного филиалом объёма расходов плановым показателям головного банка; определяет достаточность источников финансирования бюджета банка; формирует текущий бюджет филиала в рамках утверждённых консолидированных лимитов статей бюджета головного банка; разрабатывает стандарты и нормативы по видам расходов
Подразделения головного банка	Формируют заявки на включение в проект бюджета необходимых расходов на планируемый период в разрезе статей и конкретных мероприятий по статьям бюджета банка
Руководитель филиала	Согласовывает текущий бюджет в разрезе лимитов статей и мероприятий статей, представленный главным бухгалтером филиала
Главный бухгалтер филиала	Осуществляет организацию и методическое руководство процессом бюджетирования филиала; консолидирует полученную от подразделений филиала информацию, формирует проект бюджета филиала и передаёт на рассмотрение и согласование руководителю филиала; формирует текущий бюджет филиала, согласованный руководителем филиала бюджет передаёт в управление бухгалтерского учёта головного банка
Подразделения филиала	Формируют заявки на включение в проект бюджета необходимых расходов на планируемый период в разрезе статей и конкретных мероприятий по статьям бюджета филиала

Таблица 7

Примерная обобщённая структура бюджета доходов и расходов

Бюджет доходов и расходов			
в разрезе подразделений филиала	в разрезе клиентов — физических лиц	в разрезе клиентов — юридических лиц	в разрезе банковских продуктов и услуг
Прибыль, получаемая в результате деятельности отдела кредитования	Прибыль, получаемая при обслуживании VIP-клиентов	Прибыль, получаемая при обслуживании крупных предприятий	Прибыль, получаемая при реализации кредитных продуктов
Затраты отдела кредитования	Затраты на обслуживание VIP-клиентов	Затраты на обслуживание крупных предприятий	Затраты на реализацию кредитных продуктов
Прибыль, получаемая в результате деятельности отдела расчётно-кассового обслуживания	Прибыль, получаемая при обслуживании стандартных клиентов	Прибыль, получаемая при обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса	Прибыль, получаемая при реализации карточных продуктов
Затраты отдела расчётно-кассового обслуживания	Затраты на обслуживание стандартных клиентов	Затраты на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса	Затраты на реализацию карточных продуктов
Прибыль, получаемая в результате деятельности отдела инкассации	Прибыль, получаемая при обслуживании физических лиц, обращающихся за получением разовых услуг	Прибыль, получаемая при обслуживании индивидуальных предпринимателей	Прибыль, получаемая при реализации векселей банка
Затраты отдела инкассации	Затраты на обслуживание физических лиц, обращающихся за получением разовых услуг	Затраты на обслуживание индивидуальных предпринимателей	Затраты на реализацию векселей банка
Контроль и минимизация постоянных затрат подразделений	Анализ экономической эффективности каждого типа клиента	Анализ экономической эффективности каждого типа клиента	Анализ экономической эффективности каждого банковского продукта или услуги
Лимиты затрат на каждое подразделение	Рентабельность каждого типа клиента	Рентабельность каждого типа клиента	Рентабельность каждого банковского продукта или услуги

Специфика деятельности филиала заключается в том, что филиал привлекает ресурсы физических и юридических лиц во вклады и депозиты и размещает привлечённые средства посредством операций кредитования. Получаемую прибыль от активных и иных проводимых операций филиал перечисляет головному банку, который выделяет средства на содержание филиала,

на обеспечение его жизнедеятельности, иными словами — у филиала отсутствуют собственные средства.

Примерный бюджет в разрезе статей представлен в таблице 8.

Головной банк устанавливает филиалу лимиты на каждый продукт, например лимит кредитования крупного бизнеса или лимит кредитования связанных лиц.

Примерный бюджет в разрезе статей

№ статьи	Наименование статьи	Состав расходов
Статья 1	Расходы на персонал	ФОТ
		Отчисления от ФОТ
		Социальные программы
Статья 2	Обучение и командировочные расходы	Внебанковское обучение
		Командировочные расходы на обучение
		Командировочные расходы на производственные цели
Статья 3	Эксплуатационные расходы	Аренда офисов
		Коммунальные услуги
		Охрана офисов
		Текущий ремонт помещений
		Содержание автотранспорта (ГСМ, ТО и ремонт и т. д.)
		Транспортные услуги
Статья 4	Услуги связи	Услуги всех видов связи
		Абонентская (арендная) плата за пользование каналами связи
		Почтовые и телеграфные услуги
Статья 5	Приобретение материалов	Бумага, канцелярские товары
		Расходные материалы для кассы
		Расходные материалы для СБТ, печатающей и множительной техники
Статья 6	Рекламные и имиджевые расходы	Реклама в СМИ
		Наружная реклама
		Полиграфическая и сувенирная продукция
		Маркетинговые мероприятия
		Представительские расходы
Статья 7	Информационно-консультационные услуги	Госпошлина, нотариальные услуги
		Консультационные услуги
		Аудиторские услуги
		Сопровождение программных продуктов, баз данных
Статья 8	Налоги и сборы, относимые на себестоимость	Налог на имущество
		Налог на землю
		Налог на рекламу
		Налог с владельцев транспортных средств
		Налог на загрязнение окружающей среды

Размеры лимитов зависят от показателей деятельности филиала и размера обязательных нормативов, а также от показателей деятельности головного банка.

Целью установления лимитов является соблюдение нормативных требований Банка России, минимизация рисков, предотвращение возникновения убытков в деятельности филиала и банка.

Например, лимит кредитования крупных предприятий на текущий квартал составляет 5 млрд руб., а лимит кредитования физических лиц на текущий квартал составляет 500 млн руб.

Примерный план лимитирования представлен в таблице 9.

Лимиты филиалу устанавливаются комитетом по управлению активами и пассивами на квартал. В случае их соблюдения лимиты пересматриваются по итогам квартала, в случае возникновения ситуации превышения лимита руководство филиала подаёт заявку комитету по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами головного банка рассматривает возможность увеличения лимита, и, в случае если увеличение лимита не окажет существенного влияния на способность банка соблюдать обязательные нор-

Таблица 9

Примерный план лимитирования

Наименование лимитируемого показателя	Размер лимита
Выдача кредита на одного заёмщика — юридическое лицо	
Выдача кредита на одного заёмщика — физическое лицо	
Выдача кредита на одного инсайдера (физическое и юридическое лицо)	
Выдача кредита на одно связанное лицо (физическое и юридическое лицо)	
Покупка акций одного эмитента, допущенного к торгам на ОРЦБ	
Покупка акций одного эмитента на внебиржевом рынке	
Покупка облигаций одного эмитента, допущенного к торгам на ОРЦБ	
Выдача межбанковских кредитов на один банк	
Открытая валютная позиция	
Иные риски	

мативы, заявка удовлетворяется, в противном случае заявка отклоняется.

Службы внутреннего аудита и контроля при проведении проверок в обязательном порядке проверяют соблюдение филиалом установленных лимитов.

Главой 11 Инструкции Банка России от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» установлен порядок открытия и закрытия филиала банка на территории РФ.

Головной банк должен представить в территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала документы для согласования на должности руководителя и главного бухгалтера филиала, подтверждающие соответствие кандидатур требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьёй 16 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Для согласования кандидатур на должности руководителей филиала в территориальное учреждение Банка России представляются документы, предусмотренные Положением Банка России от 25.10.13 № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“ и статье 60 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“, и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьёй 75 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“, подтверждающие их соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

К уведомлению Банка России о назначении кандидата на должность руководителя филиала прикладывается надлежащим образом заверенная копия доверенности, выданной руководителю филиала, от имени головного банка.

В случае замены доверенности, выданной руководителю филиала, новая доверенность представляется банком в территориальное учреждение Банка России не позднее десяти календарных дней с момента замены.

После получения положительного заключения Банка России руководство головного банка назначает на должности руководителя и главного бухгалтера филиала согласованных кандидатов и уведомляет Банк России в течение трёх рабочих дней после фактического назначения с приложением распорядительных документов (приказов, протоколов).

Банк уведомляет территориальное учреждение Банка России по местонахождению филиала об освобождении от должности руководителя филиала не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия такого решения, с приложением распорядительных документов (приказов, протоколов) и оснований освобождения (прекращения исполнения обязанностей, прекращения права подписи), указанием номера и даты соответствующего решения уполномоченного органа управления головного банка.

5. Внутренний контроль

В головном банке и филиале внутренний контроль осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее — Положение № 242-П).

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативно-правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов банка и филиала;
- исключения вовлечения банка и участия служащих банка и филиала в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля — совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, учредительными и внутренними документами банка.

Система внутреннего контроля банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка и филиала;
- контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля — осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля банка.

Система органов внутреннего контроля — определённая учредительными и внутренними документами

банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита (СВА) банка действует на постоянной основе, головной банк обеспечивает независимость и беспристрастность СВА, профессиональную компетентность её руководителя и сотрудников, создаёт условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций. В случае создания отдела внутреннего аудита филиала такое подразделение входит в состав СВА головного банка. В рамках рассматриваемой статьи в филиале отсутствует подразделение внутреннего аудита, СВА

головного банка проводит плановые и внеплановые проверки деятельности филиала.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности принятых подразделениями и органами управления филиала по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных банковских рисков.

Служба внутреннего контроля (СВК) банка может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции СВК. В случае создания отдела внутреннего контроля филиала такое подразделение входит в состав СВК головного банка. Руководитель службы внутреннего контроля и сотрудники, которые входят в структуру СВК, являются штатными работниками

Таблица 10

Обязанности органов системы внутреннего контроля филиала

Орган внутреннего контроля	Функции органов системы внутреннего контроля филиала
Руководство филиала	Оценка рисков, оказывающих влияние на достижение поставленных целей; принятие оперативных решений в целях минимизации или исключения высокого уровня риска; организация работы подразделений по управлению рисками и оперативному реагированию на меняющиеся обстоятельства и условия; организация деятельности подразделений филиала, обеспечивающая участие во внутреннем контроле всех сотрудников в соответствии с их должностными обязанностями; организация деятельности подразделений филиала и установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений филиала информацию обо всех нарушениях законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики
Главный бухгалтер филиала	Соблюдение учётной политики банка; организация и ведение бухгалтерского учёта филиала; своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ; организация и обеспечение контроля движения имущества и выполнения обязательств филиала
Отдел внутреннего контроля (комплаенс-служба)	Выявление комплаенс-риска — риска возникновения у филиала убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов; учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых филиалом новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; направление в случае необходимости рекомендаций руководству филиала и руководителям подразделений по управлению регуляторным риском; координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в филиале; мониторинг эффективности управления регуляторным риском; информирование служащих филиала по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; выявление конфликтов интересов в деятельности филиала и служащих филиала, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения филиалом прав клиентов; анализ экономической целесообразности заключения филиалом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг)
Уполномоченный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	Оказание содействия ответственному сотруднику банка в обеспечении соблюдения законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); организация реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в филиале; принятие решений о правомерности квалификации операции (сделки) в качестве подлежащей обязательному контролю и о направлении сведений о ней в уполномоченный орган, передача ответственному сотруднику банка сообщений, содержащих сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю; принятие решений о квалификации (неквалификации) операции (сделки) клиента в качестве подозрительной операции; принятие решений о проведении углублённой проверки документов и информации о клиенте, его операциях и его деятельности, о представителе клиента, о бенефициарном владельце и выгодоприобретателе; при выявлении подозрительных операций принятие решений о дальнейших действиях в отношении клиента и его операциях (сделках), передача ответственному сотруднику банка подозрительных сообщений; обеспечение размещения перечня экстремистов; организация работы по обучению сотрудников филиала по вопросам ПОД/ФТ; консультирование сотрудников филиала по вопросам, возникающим в процессе реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

банка; координацию деятельности таких сотрудников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляет руководитель службы внутреннего контроля головного банка.

В зависимости от масштаба деятельности филиала в нём может быть создано подразделение внутреннего контроля или в штат филиала может быть включён сотрудник СВК. В малых отделениях и филиалах такое подразделение может не создаваться, функции службы внутреннего контроля могут исполняться иными сотрудниками филиала, при этом головной банк устанавливает распределение обязанностей между указанными сотрудниками по осуществлению внутреннего контроля и управлению регуляторным риском.

К органам внутреннего контроля филиала относятся руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители); учитывая масштаб деятельности филиала, головной банк может создавать подразделения внутреннего контроля или назначать лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля.

Сотрудники отдела финансового мониторинга филиала оказывают содействие ответственному сотруднику банка в реализации его функций и полномочий.

Сотрудники отдела финансового мониторинга филиала должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным пунктами 3 и 4 Указания Банка России от 09.08.04 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

Руководители и сотрудники служб внутреннего аудита и внутреннего контроля должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Указанием Банка России от 01.04.14 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», в том числе в соответствии с пунктом 2 Указания № 3223-У требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первой части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Отдел внутреннего контроля филиала ежеквартально предоставляет головному банку отчётность, установленную внутренними документами банка, о проведённых проверках и результатах выполнения плана деятельности.

Отдел внутреннего контроля филиала в дополнение к указанным в таблице 10 обязанностям выполняет следующие функции:

- осуществление контроля над соответствием деятельности филиала законодательству в сфере ПОД/ФТ;
- осуществление контроля над соблюдением сотрудниками филиала правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- осуществление проверки соответствия сотрудников отдела финансового мониторинга филиала квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- осуществление контроля эффективности принятых филиалом мер, обеспечивающих снижение уровня риска легализации.

Деятельность отдела внутреннего контроля филиала подлежит проверке со стороны службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита головного банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренними документами банка, требованиями Положения № 242-П и иных нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего контроля обеспечивает организацию работы банка и филиала, направленную на минимизацию уровня регуляторного риска и поддержание его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка, интересам акционеров, кредиторов, вкладчиков и контрагентов.

В функции службы внутреннего контроля входит:

- разработка политик и процедур внутреннего контроля в целях управления регуляторным риском;
- анализ внутренних политик и процедур на предмет соответствия законодательству РФ, нормативным актам и внутренним документам банка;
- выявление недостатков во внутренних политиках и процедурах, формулировка предложений по внесению изменений и дополнений;
- выявление и оценка регуляторного риска на проактивной основе;
- анализ новых продуктов и услуг, разработка предложений по оптимизации новых бизнесов или отношений с клиентами;
- предоставление сведений об уровне регуляторного риска в соответствии с требованиями внутренних документов органам управления банка;
- предоставление рекомендаций руководству по применяемым законам, в том числе связанное с изменениями нормативно-правовых актов;
- разработка письменных указаний сотрудникам банка в отношении надлежащего внедрения законов, правил и стандартов в случаях выявления нарушений или изменения законодательства РФ;
- поддержание контактов с соответствующими внешними надзорными органами, включая регуляторов, организации, устанавливающие стандарты;
- участие в согласовании внутренних документов банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства, нормативным актам Банка России и системы внутреннего контроля;
- координация деятельности подразделений банка в целях соблюдения прав клиентов и оперативного реагирования на жалобы клиентов;
- инициирование корректирующих действий.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренними документами банка, требованиями Положения № 242-П и иных нормативных актов Банка России.

Примерный план проверок подразделений филиала на квартал

№ п/п	Наименование проверяемых вопросов (подразделений)	Сроки проверки	Номер и дата акта проверки
Первый квартал			
1	Проверка порядка кредитования юридических лиц в филиале		
2	Проверка порядка кредитования физических лиц в филиале		
3	Проверка порядка открытия и ведения депозитных счетов клиентов в филиале		
4	Проверка соблюдения обязательных нормативов в филиале		
5	Проверка соблюдения лимитов кредитования в филиале		
6	Проверка материальных ценностей, включая проверку ограничений доступа к материальным ценностям, пересчёт денежной наличности в кассе и хранилище филиала, порядка инкассации денежных средств		
7	Проверка деятельности отдела финансового мониторинга филиала		
8			
9			
10			
11			
12			

Служба внутреннего аудита проводит плановые и внеплановые проверки деятельности филиала, его подразделений, внезапные проверки кассы и хранилища филиала, операционных касс, проверки сохранности имущества и ценностей.

Пример плана проверок подразделений филиала на квартал представлен в таблице 11, часть проверочных мероприятий осуществляется службой внутреннего аудита дистанционно, для проведения проверки сохранности ценностей и ревизий осуществляется выезд сотрудника СВА в филиал.

Служба внутреннего аудита проводит внеплановые проверки в случае ухудшения финансовых показателей деятельности филиала или получения информации о фактах нарушения филиалом законодательства РФ, нормативных актов Банка России и организационно-распорядительных документов. В отдельных случаях внеплановые проверки могут проводиться с целью сбора статистической информации, касающейся различных аспектов деятельности филиала.

По результатам плановой или внеплановой проверки деятельности подразделения филиала составляется акт проверки. В акте отражаются цель проверки, содержание проверки, результаты проверки, выявленные в ходе проверки основные нарушения или недостатки и предоставляются рекомендации по их устранению.

Сотрудники, отвечающие за проверяемый участок работы, обязаны в течение трёх рабочих дней ознакомиться с актом проверки.

При выявлении в ходе проверки СВА нарушений или недостатков подразделение готовит план исправления нарушений и передаёт его на утверждение управляющему филиалом (см. приложение 1).

Копия плана передаётся после утверждения управляющим филиалом в СВА, при необходимости на имя руководителя службы внутреннего аудита предоставляются объяснения. По результатам исполнения плана в СВА представляется отчёт о выполнении плана мероприятий в соответствии с установленными сроками (см. приложение 2).

В заключение

Разработка и реализация качественной стратегии развития является залогом успешного функционирования филиала в условиях развивающихся рынков банковских услуг на региональном уровне. Конкурентоспособность филиала зависит от многих факторов, которые должны быть определены на этапе разработки стратегии, эффективное распределение ресурсов и выявление слабых мест позволяют преодолеть трудности становления и развития филиала и завоевать конкурентные позиции. Экономика регионов испытывает потребность в современных банковских услугах, в этой связи перспективы развития филиальной сети очевидны.

Изменения в законодательстве РФ, регулирующем банковскую деятельность, открывают новые перспективы для развития филиальной сети, создают условия для открытия новых офисов в регионах, мало охваченных банковскими услугами.

Внедрение в мировой банковской системе принципов Базеля, разработанных в результате поразивших мировую экономику нескольких волн финансовых кризисов, направлено на сохранение устойчивости кредитно-финансовых институтов, в особенности крупных учреждений, и, как следствие, обеспечение стабильности экономики государств и мирового порядка.

Банковская сфера, как и другие отрасли экономики, подвержена технологическим изменениям, таким как нанотехнологии, современные ИТ-системы, мобильный и интернет-банкинг, новые и удобные дистанционные сервисы, устройства самообслуживания, новые способы удалённой идентификации и многие другие новации, использование которых предоставляет банку конкурентное преимущество перед другими кредитными организациями.

Банковский менеджмент, включая руководство филиала, должен использовать новые технологии стратегического управления, современные инструментарий лучших мировых практик в целях обеспечения сбалансированного управления деятельностью, сохранения финансовой устойчивости и достижения прибыльности банка и его филиалов.

Утверждаю
Управляющий филиалом

«__» _____ 20__ года

План мероприятий по исправлению нарушений, выявленных СВА в ходе проверки _____

(акт № ____ от ____ _____ 20__ г.)

Выявленные нарушения и рекомендации СВА	Перечень мероприятий по исправлению нарушений СВА	Срок исполнения мероприятий по исправлению нарушений
Замечание:		
Рекомендация:		

Приложение 2

В службу внутреннего аудита

Отчёт о выполнении плана мероприятий по исправлению нарушений

(акт № ____ от ____ _____ 20__ г.)

Мероприятия по исполнению рекомендаций СВА	Срок исполнения рекомендаций СВА	Исполнено (указать принятые меры)	Не исполнено (указать причины неисполнения рекомендаций СВА)



информация

Крупные банки лидируют на рынке кредитования МСБ

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подвело предварительные итоги исследования российского рынка кредитования малого и среднего бизнеса за первое полугодие 2017 года. Так, за первые шесть месяцев текущего года совокупный объём кредитов, предоставленных банками малым и средним предпринимателям, составил 2,9 трлн руб., при этом рынок впервые за два года показал уверенную положительную динамику (+20% в первом полугодии этого года против -1% за аналогичный период 1916-го и -36% в первом полугодии 1915 года). Совокупный портфель кредитов МСБ также перестал сокращаться, увеличившись с 01.07.16 по 01.07.17 на 4%, до 4,8 трлн руб. Дефолтность сегмента МСБ снизилась: объём просроченной задолженности на 01.07.17 составил 636 млрд руб. (-10% по сравнению с данными на 01.07.16), а её доля в кредитном портфеле МСБ сократилась до 13,2% (-2 п. п. по сравнению с 01.07.16).

Положительная динамика рынка обусловлена в первую очередь активностью Сбербанка, без учёта которого общая за-

долженность по кредитам МСБ уменьшилась бы за период с 01.07.16 по 01.07.17 на 2%. Помимо лидера рынка положительную динамику портфелей среди топ-10 показали только Промсвязьбанк и Райффайзенбанк, существенно укрепившие свои позиции (Промсвязьбанк переместился с 10-й на 5-ю позицию, Райффайзенбанк — с 14-й на 7-ю). Наилучший результат в топ-30 показал ранее не принимавший участие в исследовании «Российский Капитал»: портфель банка вырос более чем в три раза, позволив сразу занять 19-ю строчку в ранкинге.

Концентрация рынка в рассматриваемом периоде увеличилась до рекордного уровня за последние годы: доля банков из топ-30 по активам в совокупном объёме задолженности по кредитам МСБ достигла 65%, прибавив за год 11 п. п. Небольшие банки, напротив, постепенно уступали свои позиции: приходящийся на них совокупный портфель уменьшился за последние 12 месяцев на 22%.

Увеличилось число заёмщиков с высокой задолженностью

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), на 1 августа этого

года количество заёмщиков, имеющих задолженность по кредитам свыше 1,5 млн руб., за год увеличилось на 11,5% и составило 1,9 млн человек (на 01.08.16 — 1,7 млн чел.). При этом доля граждан с таким размером долга составила 5,0% от общего числа заёмщиков (на 01.08.16 — 4,5%).

В свою очередь, самой многочисленной группой заёмщиков остаются граждане с размером задолженности от 100 до 500 тыс. руб. Их количество на 01.08.17 выросло на 5,8% и составило 13,7 млн человек, или 35,4% от общего числа заёмщиков (на 01.08.16 — 12,9 млн чел., или 34,0%). Единственной группой заёмщиков, количество которых сократилось, стали россияне с самыми небольшими кредитами — менее 30 тыс. руб. Их количество снизилось на 11,5% и составило 9,5 млн человек, или 24,5% от общего числа заёмщиков (на 01.08.16 — 10,7 млн чел., или 28,1%).

По мнению экспертов, в настоящее время банки предпочитают кредитовать относительно благополучные категории граждан, существенно сократив работу с высокорискованными заёмщиками с низкими доходами.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Альтернативные инвестиции: жильё¹

Чтобы заставить свой капитал работать, инвесторы покупают будущие источники доходов. Но если та валюта, которую они для этого используют, находится в состоянии свободного падения, то доходы, например, по акциям и облигациям, представляющие собой будущее богатство, теряют свою привлекательность. И инвесторы задают себе вопрос: зачем привязывать капитал к созданию будущего богатства, если полученные доходы будут измеряться обесцененными, например, долларами? В таких случаях инвестиции начинают уходить в более твёрдые активы, менее подверженные девальвации, — искусство, драгоценные металлы и камни, землю или что-то другое материально ценное и уже существующее. Приток инвестиций в такие реальные ценности с целью защиты от девальвации валюты является очень тревожным сигналом о том, что производство будущих благ финансироваться не будет.

Инвестиции в жильё на государственном уровне: разные подходы, общие проблемы

Принципы жилищной политики

В мире принципы жилищной политики разнятся между собой, однако характерные для всех жёсткие правовые ограничения приводят в конечном итоге к росту цен на жильё. Новые требования предъявляет проблема энергосбережения и меняющегося климата.

До начала мирового финансового кризиса 2008 года доля строительного сектора в ВВП ЕС (9%) была в пять раз больше, чем в России (1,5–2,0%). На пике строительного бума количество занятых в этой отрасли в ЕС достигло 15 млн человек. Однако во многих странах (Испания, США и Япония) строительный бум, вызванный перекредитованием населения, с одной стороны, и спекулятивным взвинчиванием цен риелторами — с другой, привёл к быстрому перегреву экономики этих стран. Последовавший за этим ипотечный кризис в конечном счёте привёл к финансово-экономическому и последовавшей за этим долговременной рецессии.

Если в США жилищная политика в большей степени направлена на освоение земли и предоставление субсидий застройщикам, то европейские страны отличаются строгостью правового регулирования и жёстким контролем распределения и использования земельных участков. Европа стремится к агломерации, а это требует редевелопмента, решения вопросов энергоэффективности и постоянного повышения качества жилья.

Примеры самого бурного развития девелопмента в Европе последних лет — Испания и Ирландия. В Испании, например, были созданы особые условия для развития жилищного строительства. В местный бюджет попадало 15% стоимости земельного участка, на котором местные власти разрешали строительство. Помимо этого поддержку в развитии строительства оказывали и центральные власти. На пике этого бума 20–25% ВВП генерировалось только за счёт нового строительства, что никак не укладывается в нормальные показатели — 7–10% вклада строительства в ВВП. Как правило, владельцами новых квартир в стране становились иностранные граждане, которые, сталкиваясь с плохой защитой прав арендодателей, предпочитали оставлять свои жилища пустыми до очередного отпуска. Строительный бум аукнулся Испании в период кризиса: страна оказалась в числе наиболее пострадавших. Занятые в строительной отрасли люди остались не у дел, уровень безработицы оказался одним из самых высоких в Европе.

В Ирландии жилищное строительство создавало «только» 15–20% ВВП в момент своего расцвета. Спрос на жильё во многом стимулировали мигранты, в частности из Восточной Европы. Типичный пример эпохи ирландского строительного бума: таксист брал кредит на покупку квартиры, которую он сдавал в аренду иммигранту из Польши, но кризис возвращал на землю и ставшего безработным съёмщика, вынужденного вернуться на родину, и незадачливого ирландского таксиста, оставшегося наедине с невыплаченным кредитом и лишившегося дополнительного дохода.

В настоящее время наиболее перегретый рынок — в Германии, что делает его очень заманчивым для инвестирования. На рынке почти нет новостроек в готовых проектах. В основном предлагаются квартиры в зданиях, которые будут сданы через 2–3 года, или квартиры, строительство которых ещё даже не было начато. Если во многих странах Европы застройщики платят агентам вознаграждение за поиск покупателя, то в Германии, где, по сути, имеет место рынок продавца, девелоперы и собственники чаще всего не платят комиссии агентам недвижимости, так как спрос настолько высокий, что они абсолютно уверены в том, что легко продадут любой объект. Местные девелоперы борются главным образом не за покупателей, а за участки под строительство по разумной цене: земли мало, и стоит она дорого.

Дешёвые кредиты довели ситуацию до того, что некоторые крупные девелоперы, строя доходные дома, не продают их конечным покупателям, а оставляют себе, сдают в аренду и занимаются управлением. Работает это примерно так: девелопер берёт до 85%

¹ См. также статью А. Саркисянца «Инвестиции в альтернативные активы» в Б&Б № 5, 6 за 2017 г.

средств на строительство в банке под 4–5% годовых, затем по факту реализации объект вырастает в цене, сдаётся в аренду, рефинансируется по более низкой ставке (1,5%), и арендный поток покрывает все платежи по кредиту. В такой ситуации нет необходимости продавать, так как в момент рефинансирования девелопер «вынимает» инвестированный ранее собственный капитал. Эта схема наиболее популярна на жилом рынке как наиболее ликвидном, например на рынке микроапартаментов — квартир площадью 20–30 м². Заниматься такими проектами выгодно, ведь чем меньше квартира, тем дороже метр — и при продаже, и при сдаче в аренду.

В целом европейский рынок жилищного строительства серьёзно пострадал во время рецессии, и экспертные оценки говорят о снижении числа сделок на рынке жилья на 40–50%. После кризиса в одних странах (например, в Испании и Ирландии) строительство практически остановилось, а в других (например, в Англии, Нидерландах) оно осуществляется в той или иной степени при поддержке государства. Лучше всего с кризисом справилась французская система, где институт субсидирования не переставал функционировать даже в разгар экономического спада, а также немецкая система, в первую очередь благодаря дешёвой ипотеке.

За пределами Старого и Нового Света наиболее активная государственная жилищная политика проводится в Китае. Девелоперский размах в Китае таков, что территории вокруг крупных городов всё дальше и дальше расширяются. Например, вокруг Пекина земли планируется объединить в агломерацию с населением 130 млн человек — «гигаполис». Хотя уже сейчас китайским городам присущи все проблемы жилых «муравейников»: плохая транспортная доступность, отсутствие социальной инфраструктуры, загрязнение окружающей среды. В то же время Китай, как и остальную Азию, ипотечный кризис практически не затронул, поэтому у него ещё всё впереди.

Инвестиции в жильё — тормоз для экономики

Косвенно государство во многих странах в последние десятилетия направляло средства населения в жилищный сектор политикой ослабления национальной валюты. В конечном счёте это приводило к тому, что инвестиции в жильё тормозили экономический рост.

Жилищное безумие, имевшее место в разные периоды времени в различных странах, — яркое тому доказательство. Это относится и к США (1970-е и 2000-е годы), и к России (2000-е годы), и к Европе (2010-е годы).

Жилищный бум, разразившийся ещё при президенте США Ричарде Никсоне, был следствием его политики слабого доллара. 15 сентября 1971 года — известная дата в истории финансов: в тот день он оставил американскую валюту без фиксированной цены в унциях золота. До этого момента 1 доллар обеспечивался его привязкой к ориентиру на уровне 1/35 унции золота. Через 10 лет за доллар можно было

купить всего 1/875 унции золота. А поскольку большинство мировых валют были привязаны к доллару, то они тоже обесценились. Цены на сырьевые товары, которые исторически были стабильными и номинально дешёвыми, только за первый год выросли на 200–300%. Рынок ценных бумаг, по сути представляющий собой фонд создания будущего капитала, перестал вызывать интерес у инвесторов и соответственно перестал развиваться. Они переключились на защитный режим и, чтобы уберечь свои деньги от девальвации, стали вкладывать в жильё и сокращать инвестиции в производственный сектор. Практически «обнулились» стартапы в сфере высоких технологий, а IPO акций новых компаний были единичными.

Политику слабого доллара после Никсона провозгласил и президент Джимми Картер, и последствия для экономики были аналогичными. Когда в 1982 году журнал *Forbes* опубликовал свой первый список 400 самых богатых американцев, почти половина из них были обязаны своим богатством либо недвижимостью, либо нефтью². Более 40 млн домовладельцев довольно успешно использовали свои дома в качестве залогов, а также удерживая проценты с выплат налогов и получая более высокую прибыль по своей доле оплаты в рассрочку.

Сильный доллар проповедовали Рональд Рейган, Джордж Буш-старший и Билл Клинтон. В годы их президентства (1981–2000 годы) при практически неизменной цене доллара (1/350 унции) имел место стабильный экономический рост. Индекс S&P за это время вырос на 315%³. С избранием президентом США Джорджа Буша-младшего политика слабого доллара снова вошла в моду, и к концу его срока он стоил 1/940 унции, а цена на нефть достигла 145 долл. за баррель (в 1998 году — 10 долл., в 2001 году — 25 долл.)⁴. Поскольку цены на сырьевые товары на мировых биржах определяются в долларах, то, когда доллар дешевеет по отношению к золоту, дорожают и они. Дошло до того, что медь, из которой чеканится пенни, стала дороже, чем сам пенни. И снова, как и в 1970-е, американцы стали спекулировать на рынке жилья. Капиталы стали перетекать с рынка ценных бумаг на рынок недвижимости. Низкоприбыльная экономическая деятельность стала вытеснять высокоприбыльную. Одновременно выпускники Гарварда и высокостатусные финансовые специалисты потянулись в сферу некреативной экономики. При этом банки стали широко выдавать кредиты на приобретение недвижимости, а государство активно поощряло ипотечное безумие.

К приверженцам слабого доллара можно отнести президентов Барака Обаму и Дональда Трампа. Как

² По данным *Forbes*, чуть более 7% сверхбогатых (UHNW) людей в мире (это около 200 тыс. человек с состоянием, превышающим 30 млн долл.) сколотили к сегодняшнему дню свои состояния на недвижимости.

³ Сильный доллар был подкреплён снижением налогов на трудовую деятельность и на правительственные расходы.

⁴ Если считать в долларах, цена на нефть за это время выросла на 460%, в швейцарских франках баррель нефти подорожал на 216%, а в евро — на 198%.

результат, на протяжении последних 15 лет американская экономика остаётся слабой, и эта слабость отражается в индексах ценных бумаг, которые по большей части остаются на том же уровне, что и в 2000 году, когда доллар был намного дороже.

Но самое интересное, что в эти последние годы практически весь мир копировал политику слабого доллара и, когда деньги обесценивались, жилищный сектор становился одной из самых безопасных сфер. Это относится и ко многим европейским странам, и к богатым нефтью арабским государствам, и к нашей стране, где с высоких трибун не раз старались обосновать необходимость слабого рубля в «борьбе» за высокие нефтяные доходы. Вместо того чтобы довольствоваться импортом нефти, которую с низкой прибылью производят другие, а свою энергию и другие ресурсы использовать для высокодоходных технологий, мы продолжаем посылать «нефтяные сигналы», которые были искажены падающим долларом и вовлекли нас в инвестиции с низкой прибылью. Следует сказать, что у нефтяного промысла низкий уровень прибавочной стоимости по сравнению не только с машинотехнической продукцией, но даже с производством зерна и мясной продукцией⁵.

Как отмечают отдельные авторитетные экономисты, покупка жилья — это примитивное растранивание средств в ущерб экономическому росту, который возможен только посредством инвестиций в капитал, предназначенный для будущих благ. Жильё не является источником капитала для общества, поскольку дом сам по себе ничего не может дать всему обществу, за исключением самого владельца, и доходы других людей не будут за счёт этого дома увеличены.

Инвестиции в жильё на частном уровне: два вектора доходности

Такое примитивное инвестирование поощрялось последние 10–15 лет многими странами и, в особенности, США не только за счёт валютной политики, но и за счёт инструментов ипотеки.

Спекулятивные операции домовладельцев

Ипотечные займы, получаемые с целью спекуляции жилой недвижимостью, стали решающим фактором, приведшим к кризису 2008 года. В предшествующие кризису годы в США, например, четверть проданных объектов жилой недвижимости приобретались с целью инвестиций, а другая четверть объектов — в качестве домов для проведения отпуска. Получается, что почти 50% проданного жилья не становились основным местом проживания покупателей. Сокращение объёма спекулятивных инвестиций в жилую недвижимость в предкризисный год было ожидаемым: спекулянты покинули рынок, из-за чего объём инвестици-

онных продаж жилой недвижимости стал падать значительно быстрее, чем объём продаж на первичном рынке.

В 2000–2006 годах цены на недвижимость выросли почти в два раза, хотя до этого, как правило, темпы роста цен на неё примерно соответствовали темпам роста инфляции. Во время бума на рынке недвижимости традиционное отношение к домам как к виду долгосрочных инвестиций, не используемому для получения спекулятивной прибыли, изменилось. В СМИ часто появлялись репортажи о том, как в многоквартирных домах квартиры раскупались ещё во время строительства, а потом с большой прибылью распродавались владельцами, которые изначально не планировали там проживать. Ещё в 2005 году несколько компаний, предоставляющих ипотечные кредиты, распознали риски спекуляции недвижимостью, после того как выявили ряд инвесторов, берущих на себя крайне высокие кредитные риски при покупке на заёмные средства многочисленных объектов.

Помимо того что дома не только сильно выросли в цене (быстрее, чем ценовой индекс), домовладельцы могли получить более высокий процент прибыли по своей доле вложений в акции, чем самые удачливые владельцы других акций.

Рост спекулятивных рыночных пузырей основан на заразительном оптимизме, который часто становится преобладающим настроением при росте цен и не меняется вне зависимости от фактического положения дел. Рыночные пузыри, таким образом, являются социальным феноменом. Известный финансист Уоррен Баффетт в своих показаниях комиссии по расследованию причин финансового кризиса сообщал: «Этот был самый большой рыночный пузырь из всех виденных мною... Всё население США постепенно начало верить, что цены на жилую недвижимость не способны резко упасть».

В течение ряда лет после 2000 года американские заёмщики с безупречными финансовыми возможностями брали так называемые subprime-кредиты⁶ в расчёте на быстрый рост рынка. Гонка за получением новых клиентов и жёсткая конкуренция заставили банки США предлагать ипотечные кредиты с нулевым первоначальным взносом даже покупателям с очень плохой кредитной историей. В итоге было выдано огромное количество рискованных кредитов, объём которых впоследствии никто не в состоянии был определить. Пулы таких залковых перепродавались через брокеров другим банкам, в том числе и европейским.

Как только рост сменился коррекцией, началась волна дефолтов: дома тысячами пошли с молотка. Удар был нанесён не только по американским кредиторам, но и по большинству стран Запада, чьи банки имели в своих портфелях американские залковые. Так возник глобальный кризис ликвидности: в обороте

⁶ Другими словами, субстандартный ипотечный кредит — кредит, который может быть выдан заёмщику с ненадёжной или короткой кредитной историей. Такие кредиты имеют высокие процентные ставки, обусловленные дополнительным риском в работе с такими заёмщиками.

⁵ В последние годы «нефтяная» прибавочная стоимость примерно в 20 раз меньше «зерновой» и в 90 раз меньше «мясной».

стало не хватать денег. Центробанки начали снижать учётные ставки, но это ускорило инфляцию, которая и без того разгонялась за счёт высоких цен на нефть и сельхозпродукцию.

Когда кризис разразился, многие кредиторы призывали заёмщиков, испытывающих финансовые затруднения, к обсуждению возможных альтернатив по выплатам, а некоторые предлагали более благоприятные условия (рефинансирование, реструктуризацию кредита или смягчение потерь). Из всех последствий финансового кризиса именно огромное количество отчуждений объектов жилой недвижимости в США получило наиболее полное освещение в СМИ, притом что эффективность мероприятий, направленных на уменьшение числа отчуждений, была самой низкой. Это касается как госпрограмм, так и частных инициатив.

Наивысшей точки ипотечный пузырь достиг в 2006 году. Кредиторы выдавали большое количество subprime-кредитов, и именно заёмщики, получившие кредиты в этот период времени, были чаще всего неспособны производить выплаты по обязательствам. Поскольку они были уверены в долгосрочном росте цен на жилую недвижимость, они были склонны принимать на себя трудновыполнимые обязательства по ипотечным кредитам, рассчитывая на проведение рефинансирования на более благоприятных условиях, а также из-за наличия привлекательных инновационных предложений (например, кредитов с низкими первоначальными выплатами). Кроме того, во многих случаях потребители, которые могли бы претендовать на стандартные условия кредитования, получили subprime-кредиты, хотя и соответствовали требованиям Федеральной корпорации жилищного ипотечного кредита (Freddie Mac) и Федеральной национальной ипотечной ассоциации (Fannie Mae). Это произошло из-за сокращения влияния предприятий с госучастием в сфере ипотечного кредитования и улучшения позиций частных компаний-кредиторов.

В 2007–2009 годах для уменьшения небывалого количества отчуждений в США был создан ряд государственных и частных добровольческих программ, в рамках которых домовладельцам, испытывающим финансовые затруднения, оказывалась индивидуальная помощь. В это время основные банки США, а также Fannie Mae и Freddie Mac объявляли о проведении мораториев на отчуждение жилой недвижимости, чтобы дать возможность домовладельцам провести рефинансирование кредитов. Индивидуальный подход оказался неэффективен, поскольку число домовладельцев, которым оказывалась помощь, было слишком низким по сравнению с количеством случаев отчуждения домов, а почти 40% домовладельцев, получивших помощь в рамках подобных программ, вновь оказались неспособны выполнять свои обязательства уже через несколько месяцев. Согласно докладу Федеральной корпорации по страхованию вкладов, заёмщики, у которых условия кредитов были пересмотрены больше чем на 50%, были не в состоянии производить выплаты по кредиту, часто из-за того, что величина ежемесячных выплат не уменьшилась, а задолженности по кредиту не были прощены.

«Где находится пузырь, который можно зашортить?»

Справедливости ради надо сказать, что далеко не все двигались в общем русле безумия. Основатель хедж-фонда Джон Полсон, наоборот, сделал ставку против «карточного домика» жилищного сектора и в итоге заработал миллиарды.

Исторически сложилось так, что «быстрые» деньги трейдеры делают, как правило, на падении рынков. Достаточно вспомнить известного финансиста Джорджа Сороса, который в 1992 году сыграл против британского фунта. Биржевые обвалы имеют стремительный, лавинообразный характер и приносят колоссальные прибыли тем, кто сможет разглядеть признаки их приближения и вовремя открыть короткие позиции (стать в «шорт»).

С 2005 года Д. Полсон почувствовал, что где-то, в каком-то секторе американской экономики, должен случиться крах⁷. Вскоре такая «ахиллесова пята» была найдена. Ею стал огромный сегмент фондового рынка США, который условно можно назвать «ипотечные ценные бумаги»⁸. При этом Д. Полсон (как практически и весь рынок) оперировал не простыми акциями или «обычными» облигациями. По крайней мере, в подавляющем большинстве. Давно прошло то время, когда главным объектом спекуляций были акции General Motors или какие-либо корпоративные облигации. Наступила эпоха синтетических, инновационных, производных инструментов, выпуск которых обеспечивался так называемой секьюритизацией ипотечных займов (ипотечных закладных)⁹.

Секьюритизация давала уникальную возможность из любого кредита сделать ценную бумагу и продавать её на рынке. Бумага, обеспеченная кредитным денежным потоком, свободно обращается, многократно меняя своих владельцев. В этом её безусловное преимущество перед стандартным займом. Вот здесь и появляются заинтересованные инвесторы (трейдеры, спекулянты). Кредитный рынок переливается в фондовый и привлекает большое число участников.

В реальности, конечно, никто не переводит один кредит (одну ипотеку) в одну ценную бумагу. Инвест-банкиры набирают у обычных банкиров пул стандартизированных ипотек, близких по условию выпуска (ставка, срок и др.), и обеспечивают выпуск долговых бумаг (обычно облигаций), обеспеченных таким пулом. При этом они неплохо зарабатывают на таких мероприятиях. Эмитентом бумаг является коммерческий

⁷ К этому периоду относят появление фразы Полсона, ставшей пословицей на Уолл-стрит: «Где находится пузырь, который можно зашортить?»

⁸ Под ипотечными ценными бумагами в контексте событий 2007–2009 годов понимают прежде всего и в основном долговые бумаги (как правило, облигации), выплаты по которым были обеспечены денежными потоками по ипотечным кредитам.

⁹ Секьюритизация (от англ. *Securities* — «ценные бумаги») — финансовый термин, означающий одну из форм привлечения финансирования путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный рентный доход, и т. д.).

банк, выдавший ипотеку. Облигации свободно обращаются на рынке и имеют свою курсовую стоимость. Однако, как только что-то в цепочке нарушается, например происходит массовая невыплата клиентами по ипотеке, курс облигаций входит в «крутое пике». Что-то может перекрыть сам комбанк, но очень немного, что делает ситуацию довольно хрупкой.

В США такие бумаги получили название «обеспеченные долговые обязательства» (Collateralized Debt Obligations — CDO). Для ипотечных ценных бумаг существует более конкретный термин — CMO (Collateralized Mortgage Obligation). Именно они стали объектом игры на понижение со стороны фондов Д. Полсона.

Для страховки владельцев долговых обязательств рынок придумал дополнительный инструмент — кредитно-дефолтный своп (Credit Default Swap — CDS). Владелец CDS получает компенсацию (страховку) в случае объявления дефолта, например, эмитентом облигации. Покупая на рынке такой своп, допустим, за 5% обязательств по облигации, инвестор претендует на 100-процентную выплату, если с плательщиком (эмитентом) по облигации случится неприятность. Вся беда заключалась в том, что рынок CDO/CMO и, в особенности, CDS довольно слабо контролировался и регулировался накануне 2007 года. Здесь легко строилась пирамида, и при наступлении неблагоприятной ситуации достаточно было небольшого толчка, чтобы она рухнула, завалив своих строителей.

Пересмотрев десятки тысяч ипотечных договоров, Д. Полсон почувствовал, что сбой в сопровождении кредитов неминуем. Огромный сектор ипотечных бумаг имел очень слабое обеспечение. Рейтинговые агентства присваивали им завышенные рейтинги. Исходя из этого, он регистрирует фонд Paulson Credit Opportunities Fund, цель которого — открывать короткие позиции по ипотечным бумагам. Д. Полсон видит, что единственный прорыв — игра на понижение индекса ABX (усреднённый показатель корзины ипотечных subprime-кредитов), где показатель доходности к концу 2006 года достигает 20%.

В феврале 2007 года выходит отчёт об убытках New Century Financial Corp., одной из крупнейших ипотечных компаний США. Индекс ABX обвалился со 100 (уровень июля 2006 года) до 60 пунктов. Фонд Полсона показал 60% доходности за февраль. Далее было падение ABX до отметки 20 и увеличение прибыли Д. Полсона в разы.

До сих пор доподлинно неизвестно, кто конкретно отдал в управление Д. Полсону миллиарды накануне ипотечного кризиса. По разным оценкам, сумма инвестиций достигала от 12 до 28 млрд долл. Итог 2007 года принёс для Paulson & Co феноменальный результат — 15 млрд долл. Личное состояние Д. Полсона увеличилось на 3,7 млрд. Далеко позади остались такие зубры, как Д. Сорос и Д. Симонс. К ноябрю 2008 года Д. Полсон управлял уже 38 млрд долл.

Конечно, не обошлось без скандалов и судебных разбирательств. Громкая история связана с банком Goldman Sachs (GS) — антигероем ипотечного кризи-

са. В 2004–2007 годах он активно предлагал клиентам синтетический продукт с таинственным названием Abacus. Обеспечен Abacus был ипотечными кредитами. Американская комиссия по ценным бумагам SEC утверждала, что разработчиком Abacus был хедж-фонд Д. Полсона, активный игрок против ипотеки. Получилось, что клиентам рекомендовалось приобретать бумаги, которые одновременно стали объектом коротких позиций крупных игроков. Тогдашний премьер-министр Великобритании Гордон Браун был «шокирован моральным банкротством Goldman Sachs» и настоял на расследовании. В итоге банк заплатил по суду 550 млн долл. обманутым клиентам. В результате судебных разбирательств 16 апреля 2010 года акции Goldman Sachs просели почти на 13%, а Д. Полсон с удовольствием приобрёл пакет GS. Причём аналогичные схемы, как позже было доказано, использовали и другие банки (например, Deutsche Bank).

Сходную финансовую карьеру сделал другой американский инвестор — Джефф Грин, который ещё во время учёбы в Гарварде на 7400 долл. из остатков сбережений купил дом на три семьи и стал сдавать жильё. К окончанию бизнес-школы у него уже было в собственности 18 объектов недвижимости под сдачу. Это позволяло Д. Грину спокойно платить 4500 долл. в год за обучение. Спустя всего несколько лет он уже был миллионером. По его словам, разбогатеть ему помогли не столько способности и усердие, сколько удача. «В недвижимости ты зарабатываешь 10% денег потому, что ты гений, и 90% — потому, что ты поймал большую волну. Я поймал самую большую волну за всю историю Новой Англии», — цитировал позднее удачливого инвестора журнал Forbes.

Заработав на лопнувшем ипотечном пузыре в 2007 году 800 млн долл., Д. Грин 80% своего состояния пожертвовал в благотворительный фонд У. Баффета.

Любопытно, что в 2006 году он обратился за советом к Д. Полсону, который пытался отговорить его от авантюрных действий. Тем не менее Д. Грин, хотя, по его признанию, и понятия не имел, как делать ставки, всё же рискнул. Ему потребовалось немало усилий и красноречия, чтобы убедить гигантов Merrill Lynch и JP Morgan позволить ему «шортить» свопы. Сперва он проигрывал: летом 2006 года его убытки составляли 5 млн долл. Но затем, как и предсказывал Д. Полсон, рынок рухнул, и Д. Грин заработал на лопнувшем пузыре почти миллиард.

Лишь девять глав крупных хедж-фондов заработали больше, чем новичок Д. Грин. Тогда он с состоянием в 1,4 млрд долл. впервые попал в топ-400 самых богатых американцев по версии Forbes. Правда, отношения с Д. Полсоном после этого у Д. Грина охладели. В настоящее время у него нет партнёров или соинвесторов, он управляет вложениями в недвижимость более чем на 750 млн долл. (из них 3,5 тыс. апартаментов в Лос-Анджелесе), инвестициями в девелоперские проекты на 1,5 млрд и ещё около 2 млрд долл. финансовых инвестиций.

Рынок на современном этапе

Мировой рынок жилой недвижимости в настоящее время переживает бум. После многих лет падения цены на жильё в Европе и Азии начали расти, причём быстрее, чем в США. Однако инвесторы больше предпочитают акции фондов, вкладывающих в рынок американской жилой недвижимости. Они уже не доверяют высокой доходности и высокой прибыли. В прошлом году 18 из 23 европейских рынков недвижимости показали резкий рост, и пока не видно никаких признаков замедления. Канада, Китай, Япония, Австралия и Новая Зеландия также показали серьёзные результаты.

Мировые цены сейчас на подъёме: согласно индексу МВФ, в 2000–2007 годах они выросли на 60%, затем последовал обвал из-за кризиса, а с 2012 года идёт восстановление котировок, почти вернувшихся на докризисный уровень. За последние полтора десятилетия США, например, демонстрируют рост примерно 75%, Франция — 110%, Канада — 160%, Великобритания — 170%, Австралия — 210%.

Цены поднимает международный капитал, ищущий способы вложения свободных средств. В Европе классическими странами для «недвижимых» инвестиций считаются Великобритания и Германия (так, за 2016 год в немецкую недвижимость вложено почти 14 млрд евро). Помимо них для сохранения средств лучше всего подходят столицы Австрии, Швеции, Финляндии и Люксембурга, а для заработка — рынки Лиссабона, Братиславы, Варшавы и Барселоны, переживающие восстановительный рост.

Одним из следствий кризиса стало сокращение спроса на зарубежную курортную недвижимость со стороны покупателей из США и Западной Европы. На фоне спада покупательской активности увеличился объём предложения: некоторые собственники просто вынуждены были продавать недвижимость за границей, чтобы справиться с финансовыми проблемами. Больше всего это характерно для покупателей из Великобритании. Активнее всего британцы выводят капиталы, например, из Болгарии. В то же время россияне, которые традиционно мало зависят от кредитов, а также скандинавы и голландцы значительно увеличили свою активность на юге Европы.

В Испании кризис на рынке недвижимости привёл к структурным проблемам в экономике страны. В Болгарии участились случаи, когда апартаменты в готовом комплексе продаются дешевле, чем они стоили на ранней стадии строительства. Ситуация, правда, не столь однозначна, и в дорогом сегменте курортной недвижимости особого снижения стоимости не наблюдается, просто увеличились объём предложения и сроки экспозиции. Это относится не только к наиболее популярным курортам Испании или французскому Лазурному Берегу, но и к дорогому сегменту более дешёвых рынков (например, Турции), а также к странам из середины ценового диапазона — Кипру и Италии.

Увеличение объёма предложения объясняется не только кредитными проблемами собственников —

иногда это холодный расчёт грамотных инвесторов. Например, падение фунта и доллара по отношению к евро делает для англичан и американцев выгодной продажу собственности в зоне евро: они могут хорошо заработать на изменении курса. Огромное количество сделок совершается теми же англичанами с целью спекуляции — дальнейшей перепродажи. Из-за необходимости срочно продать недвижимость при сложностях с выплатой кредита на рынке иногда появляются предложения по очень выгодной цене, гораздо ниже среднерыночной. На фоне общего снижения покупательской активности продавцы иногда идут на серьёзные уступки: им выгоднее дать покупателю большую скидку, но не доводить дело до кредитного аукциона.

Германия обогнала Великобританию по объёму инвестиций в недвижимость и стала крупнейшим рынком Европы. Это произошло в большей степени из-за Брексита: русские, арабы, турки, китайцы, прежде рассматривавшие британский рынок, и даже сами британцы, наблюдающие нестабильность у себя на родине, устремили взоры на недвижимость Германии. По данным компании PwC, лучшими инвестиционными перспективами среди всех городов Европы обладают именно германские города — Берлин, Гамбург, Франкфурт и Мюнхен. Лондон же занял 27-е место, лишь незначительно опередив Стамбул (28-е), Афины (29-е) и Москву (30-е).

Один из основных драйверов спроса на рынке Германии — беспрецедентно низкие ставки по ипотечным кредитам. С 1996 по 2016 год ставки упали почти в пять раз — с 8,8 до 1,7%¹⁰. Это стало возможным во многом благодаря запущенной в начале 2015 года политике количественного смягчения, в ходе которой Европейский центральный банк (ЕЦБ) скупал облигации стран ЕС, банки получали много дешёвых денег и снижали стоимость кредитов. Из-за дешёвой ипотеки многие немцы стали покупать жильё для себя, хотя раньше в большинстве предпочитали аренду.

Ажиотажный спрос, продолжающийся уже несколько лет, привёл к нездоровому росту цен. Многие аналитики говорят о риске «пузыря», однако нет оснований предполагать, что жильё в скором времени начнёт дешеветь, поскольку спрос с каждым годом только растёт. Цены на квартиры в среднем по Германии с 2011 по 2016 год выросли на 58%, в Мюнхене — на 103%, в Берлине — на 131%.

Из-за того что рост цен на жильё опережает рост аренды, доходность падает. Средняя доходность квартир площадью 30 м² в Германии опустилась с 6,5% в 2011 году до 4,8% в 2016-м. В целом арендные проекты приносят 3–5%. Чтобы увеличить отдачу от инвестиций, всё больше инвесторов вкладывают средства в проекты редевелопмента, суть которых выражается тремя словами — «купи, отремонтируй, продай». При такой схеме можно получать 10–15% годовых.

¹⁰ Нерезидент может получить в Германии ипотечный кредит в размере 50% от стоимости объекта под 1,2–2,2% годовых. Минимальная стоимость займа — 50 тыс. евро. В Великобритании, например, иностранные клиенты, желающие приобрести небольшой объект стоимостью до 1 млн евро, ипотекой воспользоваться не могут.

По прогнозам Федерального института исследований строительства, развития городов и регионов, спрос на жильё в Германии в расчёте на квадратный метр с 2017 по 2030 год продолжит расти и увеличится в общей сложности на 16%. Конечно, никто не застрахован от внезапного изменения конъюнктуры, но пока Германия выглядит в глазах мировых экспертов и аналитиков более надёжным рынком, чем любая другая страна.

Продажа домов в Германии — именно тот сектор немецкой экономики, цифры которого растут с каждым годом. Причина — выгодные условия для инвестирования в недвижимость как для немцев, так и для иностранцев. Для сравнения, за депозит в банке в Германии можно получить 0,5% годовых, а прибыль от сдачи недвижимости в аренду уже сейчас достигает 4–10% годовых. Купить дом в Германии — значит купить и землю, на которой он стоит. Такая форма собственности называется *Eigentum*, что означает владение и землёй, и зданием на ней на неограниченный период времени.

За пределами Старого Света наиболее привлекательными выглядят Китай, Гонконг, Сингапур, Австралия и Новая Зеландия. Наиболее заметные последствия инвестиционной активности наблюдаются в мегаполисах. В конце 2016 года был зафиксирован жилищный бум в 77% крупных городов планеты. Лидерами по темпам роста цен оказались китайские города-миллионники, занявшие первые восемь мест рейтинга: Нанкин (43% за год), Шанхай (40%), Шэньчжэнь (35%), Пекин (30%), Уси и Гуанчжоу (по 28%), Тяньцзинь и Чжэнчжоу (по 25%). Периодически в СМИ звучат опасения и на счёт ипотечного «пузыря», якобы растущего в Поднебесной. Лопнет ли китайская ипотека — вопрос из ряда риторических. В 2007 году подобное развитие событий в США даже накануне никто не предсказал. В любом случае на российский рынок жилья международные тенденции особо не влияют.

Инвестиции в жильё в России

В то время как рынки многих стран переживают бум, российский рынок второй год подряд продолжает падать. Уровень цен повышался до кризиса на 5–10% в год, но и девальвация рубля в 2014 году его не оставила. Напротив, на рубеже 2014–2015 годов наблюдается всплеск цен, далее, в 2015-м, — разнонаправленная динамика, и только в середине 2016 года они круто сворачивают вниз. Причём в дни обвала рубля наблюдался серьёзный наплыв покупателей, пытавшихся сберечь накопления, переложив их в недвижимость. Особенно это было заметно по портовым городам, где у части населения валютные доходы (например, Мурманску, Южно-Сахалинску и др.).

Это не значит, что рынок был перегрет, как в 2007–2008 годах. Просто у населения залежались деньги. Сейчас этих накоплений уже нет, миллионные вклады ушли из банков, осталось по 200–300 тыс. Рынок жилья в целом инертен, экономические процессы отражает не сразу. В 2008 году, когда кризис шёл уже во-

всю, цены были запредельными и стали опускаться только через полгода.

Единственное, за счёт чего рынок недвижимости до сих пор существует и не обвалился, — это подпитывание банковскими деньгами. Они являются локомотивом первичного рынка, доля ипотечных сделок по большинству застройщиков приблизилась к 70–75%, чего никогда ещё не было.

Ипотека в России появилась в 1997–1998 годах, после принятия законов «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» и «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Но активнее всего ипотека начала развиваться во второй половине 2000-х годов. В то время ипотека была очень дорогой и доходила в некоторых банках до 30–40%. Причём кредиты выдавались только в долларах. Лишь очень обеспеченные люди могли воспользоваться таким предложением. В 2005 году была принята новая редакция Жилищного кодекса РФ. С 2006 года кредитные организации начали отчитываться перед Банком России о предоставленных ипотечных жилищных кредитах. Средневзвешенная рублёвая ставка составляла 12,5%, но от региона к региону и от банка к банку колебалась от 7,9 до 36%. С этого времени начался бум развития ипотечного рынка. Началась настоящая рыночная конкуренция. В погоне за каждым клиентом начали снижаться ставки по кредитам. На начало 2006 года средневзвешенная ставка в рублях составила 14,9%, а в валюте — 11,8%. Общий объём кредитования в долларах и рублях был примерно одинаковым. Систематическое снижение ставок по кредитам наблюдалось несколько лет, вплоть до лета 2008 года. К этому моменту ставки составили 12,4 и 10,9% годовых в рублях и валюте соответственно.

Кризис 2008 года затормозил развитие ипотечного рынка. В те годы прекратили свою деятельность или свернули ипотечные проекты многие финансовые структуры, не имеющие доступа к долгосрочному кредитованию. Это обусловило рост ставок по кредитам. Пик повышения пришёлся на май 2009 года — 14,9% в рублях и 13,8% в валюте. В 2009 году было совершено рекордно низкое количество сделок по ипотеке. Постепенно кризис отступал, и уже в декабре 2011 года ставка по валюте составляла 9,8%, а в рублях — 11,4% годовых. Эти показатели стали минимальными за последние годы. После этого времени наблюдается только рост ипотечных ставок. Так, в конце 2014 года средневзвешенная ставка по стране составила 12,7% годовых. Переломный момент наступил с 16 декабря 2014 года, когда ЦБ РФ было принято решение о повышении ключевой ставки до 17%. Это привело к незамедлительному росту ипотечной ставки до 17–20%.

Целиком подсчитать объём национального рынка жилья трудно ввиду множества теневых сделок на вторичном рынке. Однако его ипотечная доля хорошо известна: в прошлом году банки выдали 1,473 трлн руб. по ипотеке, на 27% больше, чем в 2015 году. По данным Агентства ипотечного жилищного кредитования (АИЖК), средневзвешенная ставка по ним составила 12,48%, вернувшись на уровень 2013–2014 годов,

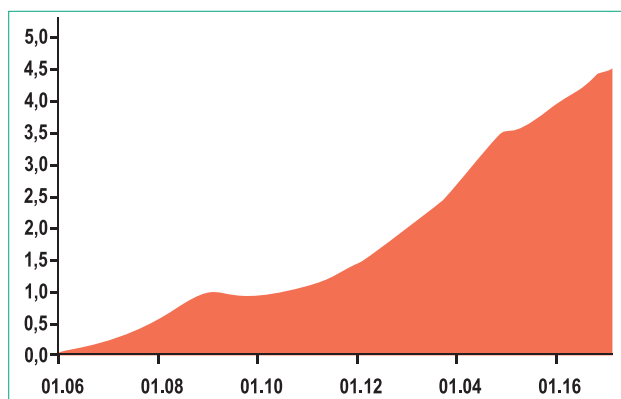


Рис. 1. Размер выданных ипотечных кредитов в РФ, трлн руб.

а в декабре банки выдавали кредиты уже под 11,55%. В 2017 году снижение продолжилось: ипотечная ставка достигла исторического минимума в 11,11%, а в 2018 году, по прогнозам АИЖК, она может снизиться до 9%. На этом фоне в Правительстве РФ решили не продлевать госпрограмму субсидирования ставок на первичном рынке, запущенную в рамках антикризисного плана весной 2015 года.

Уже сейчас частные инвесторы в связи с падением ставок по вкладам возвращаются в недвижимость. Причём активность проявляют разные сегменты рынка. Однако даже если на российском рынке наметится оживление, показателей ведущих стран ему вряд ли удастся достичь. Россия идёт в хвосте международных рейтингов: её рынок недвижимости не обладает инвестиционным потенциалом, доходность у него символическая. Львиная доля сделок всё ещё приходится на удовлетворение личных нужд. Россия не входит в число мест притяжения капитала из-за слишком высоких экономических рисков. Это типичные проявления сырьевой экономики, и в обозримом будущем ситуация не изменится. В то же время именно международный капитал, ищущий способы вложения свободных средств, и подогревает цены.

Следует отметить, что ставки по ипотечным кредитам в России в разы превышают европейские и американские. Средние ставки по ипотеке в странах Европы и США выглядят следующим образом: Великобритания — 3,1%, Германия — 1,7%, Испания — 2,9%, Италия — 3,4%, Франция — 3,2%, США — 3–4%. Рынок ипотечного кредитования в РФ намного меньше, чем в странах Запада. В 2016 году общая задолженность населения по ипотечным кредитам

составила: в США — более 8 трлн долл., в Великобритании — более 2 трлн долл., в Германии — около 1,5 трлн долл., во Франции — 1 трлн долл., в Испании — 758 млрд долл., в Италии — 449 млрд долл., в России — 181 млрд долл. (11 трлн руб.). При этом средний долг россиянина по ипотеке — 30 тыс. долл. (1,7 млн руб.), американца — 153 тыс. руб., британца — 85 тыс. руб.

Ипотечное кредитование — единственный сегмент розничного кредитования, который постоянно растёт, даже во время экономической рецессии. Ежегодно россияне берут почти миллион ипотечных кредитов, которые используются для покупки первичного и вторичного жилья, и составляют около 27–35% от всех сделок на рынке жилой недвижимости в России. На первичном рынке свыше 35–40% сделок реализуются с использованием ипотечных кредитов, и мы видим возможности роста этой доли в перспективе.

Примерно 3 млн россиян имеют ипотечные кредиты¹¹. Это всего 2% от общего размера населения или 4% от числа экономически активного населения. Размер российского ипотечного рынка в абсолютном выражении близок к Греции и Португалии.

У рынка ипотеки есть огромный потенциал роста в России. Доля ипотечных кредитов в ВВП и общем объёме потребительских кредитов в России гораздо ниже, чем в других странах с развитыми ипотечными рынками.

Общая доля ипотечных кредитов к ВВП в России составляет всего 5,3%. Это также самый низкий уровень по сравнению с другими европейскими странами, как развитыми, так и развивающимися.

В России высока доля людей, у которых уже есть своё собственное жильё, в отличие от многих европейских стран, где многие люди предпочитают снимать жильё. Более того, россияне обычно удовлетворены своим жильём, несмотря на его низкое качество. В нескольких странах Восточной Европы, таких как Венгрия, Болгария и Эстония, наблюдается похожая картина: доля людей, которые имеют собственные квартиры, близка к 90% против 70% в Западной Европе. Соответственно ипотечный рынок там плохо развит, несмотря на низкие ставки.

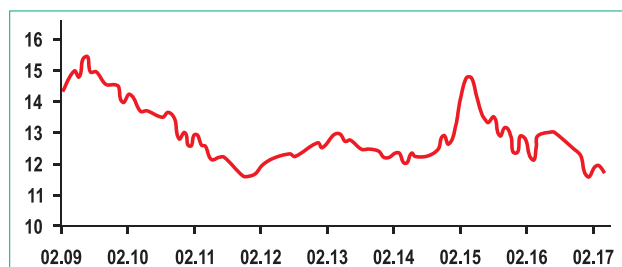


Рис. 2. Средняя динамика ипотечных ставок в России

¹¹ Средний размер ипотечного кредита составляет 1,5 млн руб., и он берётся в среднем на 180 месяцев (15 лет). При процентной ставке 12% (полная стоимость кредита) ежемесячный платёж составлял около 18 тыс. руб., включая 3000 по основной сумме и 15000 по процентам. Комфортное соотношение месячного платежа по кредиту к доходам составляет приблизительно 30%. Это означает, что ежемесячный доход претендента на ипотечный кредит должен составлять не менее 60 тыс. руб. в месяц, однако, согласно Росстату, только 10% экономически активного населения России (8,4 млн) зарабатывают столько или больше. Принимая во внимание, что обычно кредит на покупку жилья обслуживается двумя людьми (семьёй), потенциальный доход на человека может быть ниже — около 45–50 тыс. руб. в месяц. При таком раскладе около 18,1% россиян (15,4 млн) могут позволить себе ипотечный кредит.

? Банк выступает налоговым агентом в отношении доходов от осуществления операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте (ИИС), в соответствии со статьёй 226.1 НК РФ. При этом один из клиентов расторг договор ведения ИИС в 2016 году, т. е. до истечения трёх лет с открытия ИИС, с выводением средств с индивидуального инвестиционного счёта. Доход клиенту (доходы клиентам) в рамках договора на ведение ИИС в 2015 году не выплачивался.

Необходимо ли отражать сведения о доходах клиента за 2015 год по счетам ИИС (срок договора не истёк) в налоговой декларации по налогу на прибыль за 2015 год?

Если клиент расторгает договор на ведение счёта ИИС в 2017 году, то в налоговой декларации по налогу на прибыль за какой период должны быть отражены налоговые базы за 2015, 2016 и 2017 годы?

Когда и какие коды следует применить банку при заполнении приложения 2 к декларации по налогу на прибыль организаций в отношении доходов клиента по прекращённому в 2016 году договору ведения ИИС?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Дамир Гильмутдинов при участии рецензента службы Елены Мельниковой

Поскольку в 2015 году фактические выплаты по договорам на ведение ИИС не производились, договоры не прекращались, у организации (банка) не возникает обязанностей по представлению в составе декларации по налогу на прибыль за 2015 год приложения 2 «Сведения о доходах физического лица, выплаченных ему налоговым агентом, от операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов» (далее — сведения).

По итогам 2016 года в составе декларации по налогу на прибыль банку следует представить сведения как минимум по клиенту, прекратившему договор на ведение ИИС в 2016 году. Налоговая база по НДФЛ, определяемая по доходам физического лица (налогоплательщика), полученным в рамках договора ИИС, фактически накапливается до момента выплаты и (или) прекращения договора ИИС. Соответственно накопленная налоговая база включается в сведения, представляемые по результатам налогового периода, в котором производились выплаты и (или) прекратился договор ИИС.

По нашему мнению, вопрос о применении в сведениях тех или иных кодов в отношении дохода физического лица (клиента) по договору на ведение ИИС, прекращённому до истечения трёхлетнего периода, в отсутствие соответствующих разъяснений контролирующих органов не имеет однозначного решения.

Индивидуальный инвестиционный счёт

Особенности определения налоговой базы по НДФЛ, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами (далее — ЦБ)

и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) установлены статьёй 214.1 НК РФ.

Упоминание индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) впервые появилось в главе 23 НК РФ в редакции Федерального закона от 28.12.13 № 420-ФЗ, т. е. с 1 января 2014 года. В частности, абзац 3 пункта 12 статьи 214.1 НК РФ предусматривал, что финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, открытом в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — закон РЦБ), определяется отдельно от финансового результата по иным операциям.

Федеральным законом от 28.11.15 № 327-ФЗ глава 23 НК РФ дополнена статьёй 214.9 «Особенности определения налоговой базы, учёта убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте». При этом вышеприведённый абзац 3 пункта 12 статьи 214.1 НК РФ был изменён (исчезло упоминание ИИС), но введён абзац 2 пункта 19 статьи 214.1 НК РФ, отсылающий по вопросам особенностей определения налоговой базы и учёта убытков по операциям, учитываемым на ИИС, открытом в соответствии с законом РЦБ, к статье 214.9 НК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 10.2-1 закона РЦБ (в редакции Федерального закона от 29.06.15 № 210-ФЗ) индивидуальный инвестиционный счёт — счёт внутреннего учёта, который предназначен для обособленного учёта денежных средств, ЦБ клиента — физического лица, обязательств по договорам, заключённым за счёт указанного клиента. Индивидуальный инвестиционный счёт открывается и ведётся брокером или управляющим на основании отдельного договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение ИИС.

Согласно пункту 1 статьи 214.9 НК РФ налоговой базой по операциям с ЦБ и по операциям с ФИСС, учитываемым на ИИС, признаётся положительный финансовый результат, определяемый в соответствии со статьёй 214.1 НК РФ с учётом положений статей 214.3 и 214.4 НК РФ по совокупности соответствующих операций нарастающим итогом за период с начала действия договора на ведение ИИС и с учётом особенностей, установленных статьёй 214.9 НК РФ. Здесь же для целей главы 23 НК РФ указанная налоговая база по названным операциям объединена под термином «финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС» (далее также — налоговая база по ИИС).

Таким образом, ИИС выступает фактически средством обособления тех же операций с ЦБ и ФИСС, по которым налоговая база по НДФЛ определяется совокупно и отдельно от всех прочих. Для сравнения отметим, что, например, согласно пункту 14 статьи 214.1 НК РФ без договора о ведении ИИС налоговая операция по ЦБ и ФИСС также определяется отдельно от прочих, но в разрезе совокупностей операций, указанных в подпунктах 1–4 пунк-

та 1 статьи 214.1 НК РФ. А именно отдельно определяется налоговая база по следующим совокупностям видов операций:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке (без учёта операций с ФИСС, перечисленных в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 214.1 НК РФ).

Как указано в абзаце 2 пункта 1 статьи 214.9 НК РФ, налоговая база по ИИС определяется путём суммирования финансовых результатов, определённых по соответствующим операциям в соответствии с НК РФ по окончании каждого налогового периода действия договора на ведение ИИС, и финансового результата, определённого на дату прекращения действия указанного договора, если иное не предусмотрено настоящей статьёй. При этом финансовый результат за каждый налоговый период определяется с учётом ряда особенностей (абз. 3–5 п. 1 ст. 214.9 НК РФ).

Ещё одной отличительной особенностью договора ИИС является возможность применения отдельно предусмотренных для операций, учитываемых на ИИС, инвестиционных вычетов, в частности:

- в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговом периоде на ИИС (подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ);
- в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС (подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

При этом нормами подпункта 4 пункта 3 и подпункта 1 пункта 4 статьи 219.1 НК РФ применение вышеназванных инвестиционных вычетов исключено в случае прекращения (окончания) договора на ведение ИИС ранее чем по истечении трёх лет с даты его (договора) заключения.

Нормы об определении налоговой базы, исчислении и уплате НДФЛ

Как указано в пункте 1 статьи 226.1 НК РФ, налоговая база по операциям с ЦБ, по операциям с ФИСС, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами определяется налоговым агентом по окончании налогового периода (календарного года (ст. 216 НК РФ)), если иное не установлено статьёй 226.1 НК РФ.

Пунктом 7 статьи 226.1 НК РФ предусмотрены следующие сроки исчисления и удержания суммы НДФЛ налоговым агентом при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок (в порядке, установленном прочими нормами главы 23 НК РФ):

- по окончании налогового периода;
- до истечения налогового периода;
- до истечения срока действия договора в пользу физического лица.

При этом абзацем 5 пункта 7 статьи 226.1 НК РФ установлено, что исчисление и уплата суммы НДФЛ

в отношении доходов по ценным бумагам производятся налоговым агентом при осуществлении выплат такого дохода в пользу физического лица в порядке, установленном главой 23 НК РФ. Отметим, что приведённая норма абзаца 5 пункта 7 статьи 226.1 НК РФ не содержит отсылочных норм, в частности к статье 214.9 НК РФ.

Согласно абзацу 3 пункта 10 статьи 226.1 НК РФ под выплатой денежных средств в целях статьи 226.1 НК РФ понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счёт налогоплательщика или на счёт третьего лица по требованию налогоплательщика. Здесь также отсутствует отсылка к особенностям, предусмотренным статьёй 214.9 НК РФ.

Пунктом 3 статьи 10.2-1 закона РЦБ закреплено право физического лица требовать возврата учтённых на его ИИС денежных средств и ценных бумаг (или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключён договор на ведение ИИС). При этом фактически запрещён возврат клиенту денежных средств и ценных бумаг, учтённых на его ИИС (или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг) без прекращения договора на ведение ИИС.

Пунктом 9 статьи 226.1 НК РФ определено: если иное не установлено статьёй 214.9 НК РФ, налоговый агент уплачивает удержанный у налогоплательщика НДФЛ в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

- даты окончания соответствующего налогового периода;
- даты истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату налогоплательщику дохода, в отношении которого он признаётся налоговым агентом;
- даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

В свою очередь, пункт 3 статьи 214.9 НК РФ предусматривает исчисление суммы НДФЛ налоговым агентом в отношении доходов по операциям, учитываемым на ИИС, в следующих случаях:

- на дату выплаты налогоплательщику дохода (в том числе в натуральной форме), если выплата произведена не на индивидуальный инвестиционный счёт налогоплательщика, — исходя из суммы произведённой выплаты;
- на дату прекращения договора на ведение ИИС, за исключением случая прекращения указанного договора с переводом всех активов на другой ИИС, открытый тому же физическому лицу (в том числе у того же налогового агента).

Согласно пункту 4 статьи 214.9 НК РФ исчисленную сумму НДФЛ налоговый агент обязан уплатить в бюджет в срок не позднее одного месяца с даты, указанной в подпункте 1 или 2 пункта 3 статьи 214.9 НК РФ, на которую была исчислена данная сумма НДФЛ.

В письме от 28.08.15 № 03-04-06/49764 Минфин России, опираясь на нормы статьи 226.1 НК РФ, указывает, что исчисление, удержание и уплата суммы НДФЛ по операциям с ЦБ, учитываемым на ИИС,

осуществляются налоговым агентом (за исключением определённых установленных случаев):

- при выплате дохода физическим лицам в денежной или натуральной форме;
- выводе денежных средств и ценных бумаг с ИИС, включая вывод денежных средств и ценных бумаг при прекращении договора на ведение ИИС.

Для определения налоговой базы налоговый агент производит расчёт финансового результата в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 НК РФ для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства (доход в натуральной форме), на дату выплаты дохода (п. 11 ст. 226.1 НК РФ).

Согласно пункту 4 статьи 230 НК РФ лица, признаваемые налоговыми агентами в соответствии со статьёй 226.1 НК РФ, представляют в налоговый орган по месту своего учёта по форме, в порядке и в сроки, которые установлены ст. 289 НК РФ для представления налоговых расчётов налоговыми агентами по налогу на прибыль организаций, документ, содержащий сведения:

- о доходах, в отношении которых ими был исчислен и удержан НДФЛ;
- лицах, являющихся получателями указанных доходов (при наличии соответствующей информации);
- суммах начисленного, удержанного и перечисленного в бюджетную систему РФ за этот налоговый период НДФЛ.

Вышеуказанные сведения в отношении операций, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте, представляются налоговым агентом только по итогам налогового периода, в котором налоговым агентом производится исчисление НДФЛ, нарастающим итогом за период с начала действия договора на ведение ИИС (абз. 2 п. 4 ст. 230 НК РФ). А исчисление НДФЛ, как мы отметили выше, в силу пункта 3 статьи 214.9 НК РФ предусмотрено как на дату выплаты налогоплательщику дохода, так и на дату прекращения договора на ведение ИИС.

Приложение 2 к налоговой декларации по налогу на прибыль организаций

Форма налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (далее — декларация) и порядок её заполнения (далее — порядок) утверждены приказом ФНС России от 26.11.14 № ММВ-7-3/600@. Приложением 2 к декларации являются «Сведения о доходах физического лица, выплаченных ему налоговым агентом, от операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов» (далее — сведения).

Как указано в абзаце 2 пункта 17.1 (раздел XVII порядка), сведения о доходах физического лица, выплаченных ему налоговым агентом, составляются только за налоговый период. Полагаем, что в этом месте под налоговым периодом следует понимать налоговый период по налогу на прибыль организаций, определённый, как и для целей главы 23 НК РФ, как календарный год (п. 1 ст. 285 НК РФ).

Абзацем 5 пункта 17.1 порядка установлено, что при заполнении сведений используются, в частности, справочники «Коды доходов» (приложение 5 к настоящему порядку), «Коды вычетов» (приложение 6 к настоящему порядку) (далее — справочники).

Согласно абзацу 4 пункта 17.1 порядка сведения о доходах каждого физического лица оформляются в виде отдельной справки или нескольких справок. При этом справки представляются налоговыми агентами по каждому физическому лицу, получившему доходы от данного налогового агента (абз. 6 п. 17.1 порядка).

В абзаце 3 пункта 17.4 порядка указано: если налоговый агент выплачивал физическому лицу в течение налогового периода доходы, облагаемые по разным налоговым ставкам, то для доходов, облагаемых по разным налоговым ставкам, составляется отдельная справка.

Из разъяснений, данных ФНС России в письмах от 03.09.15 № СА-4-7/15513, от 20.08.15 № СА-4-7/14701@ в отношении заполнения приложения 2 к декларации при выплате дивидендов, можно заключить, что обязанность представления приложения 2 возникает, только если доходы фактически выплачены физическим лицам (налогоплательщикам) и именно в налоговом периоде (календарном году), за который представляется декларация.

По нашему мнению, из системной взаимосвязи, в частности, норм пункта 3 статьи 10.2-1 закона РЦБ, пункта 3 статьи 214.9, абзаца 3 пункта 10 статьи 226.1, абзаца 2 пункта 4 статьи 230 НК РФ следует, что прекращение договора ИИС фактически приравнивается к выплате дохода клиенту. В рассматриваемой ситуации, поскольку в течение 2015 года отсутствовали выплаты каких бы то ни было доходов клиенту в рамках договора ИИС, у банка не возникает обязанности по представлению сведений, т. е. приложения 2, в составе декларации, представляемой по итогам 2015 года.

Таким образом, по результатам налогового периода 2016 года организации (банку) следует представить в составе декларации по налогу на прибыль также и приложение 2 как минимум по клиенту, с которым договор ИИС был прекращён в 2016 году.

Согласно пункту 17.5 порядка в подразделе «Расшифровка сведений о доходах физического лица, выплаченных ему налоговым агентом» отражаются сведения о доходах, полученных физическими лицами, и суммах вычетов, принимаемых в уменьшение полученных доходов, в разрезе видов доходов (вычетов). По строкам 040 сведений (приложение 2 к декларации) указываются коды доходов, которые выбираются из справочника «Коды доходов». По строкам 041 сведений отражаются суммы дохода (без вычетов) по указанному коду дохода. По строкам 042 сведений указываются коды вычетов, соответствующие виду расходов, принимаемых в уменьшение соответствующего дохода, выбираемые из справочника «Коды вычетов».

Суммы налоговых вычетов, принимаемые в уменьшение соответствующего вида дохода, отражаются по строкам 043 сведений. В отношении одного кода дохода может быть указано несколько кодов вычета, однако общая сумма вычетов, отно-

сящихся к этому доходу, не должна превышать сумму дохода (п. 17.6 порядка).

На сегодняшний день мы не обнаружили официальных разъяснений в отношении применения тех или иных кодов доходов и налоговых вычетов по НДФЛ в отношении доходов физических лиц в рамках прекращённого договора ИИС до установленно-го трёхлетнего срока, дающего право на применение соответствующих инвестиционных налоговых вычетов. Вместе с тем, по нашему мнению, договор на ведение ИИС в связи с его прекращением до истечения трёх лет с момента заключения (в том числе с выводом с ИИС денежных средств и учётных на нём ЦБ) не меняет своей юридической квалификации на прошедший период его (договора) действия. Во всяком случае, нормы закона РЦБ таких последствий не предусматривают.

Если допустить обратное, то доходы клиента в рамках договора на ведение ИИС, прекращённого по истечении трёх лет, также должны быть отражены в сведениях как доходы по прочим операциям с ЦБ и ФИСС (обращающимся, необращающимся и т. д.). Однако в этом случае регламентированные коды доходов по операциям, учитываемым на ИИС, и коды соответствующих вычетов теряют смысл.

Таким образом (если придерживаться вышеприведённой логики), при заполнении приложения 2 к декларации за 2016 год с представлением сведений по клиенту, прекратившему договор, организации следует указать в строке 040 код вида доходов 1543, соответствующий доходам по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте. Отметим лишь, что ввиду предусмотренных статьёй 219.1 НК РФ соответствующих налоговых последствий преждевременного (с позиции главы 23 НК РФ) прекращения договора ИИС организация в представляемых сведениях не указывает суммы и коды инвестиционных налоговых вычетов по данному физическому лицу (налогоплательщику).

С другой стороны, пунктом 15 статьи 226.1 НК РФ предусмотрена обязанность налогового агента по операциям, учитываемым на ИИС, сообщать как об открытии, так и о закрытии индивидуального инвестиционного счёта в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трёх дней со дня соответствующего события. Тем самым указание в сведениях кода, предусмотренного для доходов в рамках договора на ведение ИИС, после уведомления, полученного налоговым органом о закрытии ИИС до истечения трёхлетнего периода (хотя бы и без применения соответствующих вычетов), может быть неоднозначно воспринято контролёрами.

Таким образом, следует признать, что до публикации соответствующих разъяснений налоговых органов вопрос о применении в сведениях кодов в отношении дохода физического лица (клиента) по договору на ведение ИИС, прекращённому до истечения трёхлетнего периода, не имеет однозначного решения.

? Организация «А» (цессионарий) и организация «Б» (должник) являются взаимозависимыми организа-

циями, банк (цедент) и организация «А» не являются зависимыми. Все участники договора цессии являются российскими организациями, при этом цессионарий и должник зарегистрированы в разных субъектах РФ и не отвечают условиям, предусмотренным подпунктами 2–8 пункта 2 статьи 105.14 НК РФ.

В 2016 году в организации «Б» в рамках мероприятий по подготовке к ликвидации проведена смена кредитора по договорам кредита с банками (кредитные договоры были заключены в период до 2016 года). Банк передал права требования по всем кредитным договорам организации «А» в размере и на тех условиях, которые существовали на дату уступки (объём основного долга, даты и графики погашения, условия начисления процентов остались неизменными). Сумма передаваемого долга превышает 1 млрд руб.

Сумма перечисляемых процентов новому кредитору после приобретения им прав не превышает 1 млрд руб.

Должник «Б» получил уведомления о проведении уступки прав требований по всем кредитным договорам между банком и организацией «А».

Будет ли сделка между организациями «А» и «Б» признана контролируемой, если договор цессии был заключён между банком и организацией «А», а организация «Б» выступает лишь должником? Нужно ли в данном случае подавать уведомление по контролируемым сделкам организациям «А» и «Б» за 2016 год?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Ольга Волкова при участии рецензента службы Сергея Родюшкина

Приобретение одним из взаимозависимых лиц прав требования к другому взаимозависимому лицу по кредитным договорам (договорам займа), сумма заимствований по которым превышает 1 млрд руб., но сумма всех доходов в 2016 году по договорам между данными взаимозависимыми лицами, включая перечисляемые проценты новому кредитору после приобретения им прав, не превышает установленного предела, не приводит к возникновению у них обязанности направлять уведомления о контролируемых сделках за 2016 год.

На основании пункта 1 статьи 105.16 НК РФ сведения о контролируемых сделках указываются в уведомлениях о контролируемых сделках (далее — уведомление), направляемых налогоплательщиком в налоговый орган по месту его нахождения (месту его жительства) в срок не позднее 20 мая года, следующего за календарным годом, в котором совершены контролируемые сделки.

Форма уведомления и порядок его заполнения утверждены приказом ФНС России от 27.07.12 № ММВ-7-13/524@. В случае если сделка не признаётся в целях НК РФ контролируемой, представление уведомления в отношении такой сделки не требуется (письма Минфина России от 16.09.15 № 03-01-18/53089 и от 14.08.15 № 03-01-18/47201).

Сделка не может являться контролируемой для одной из её сторон и не являться таковой для другой стороны, поэтому и уведомление должно быть направлено всеми её сторонами. Это согласуется

и с подпунктом 4 пункта 3 статьи 105.16 НК РФ, согласно которому сведения о контролируемых сделках, указываемые в уведомлении о контролируемых сделках, должны содержать информацию о сумме полученных доходов и (или) сумме произведённых расходов (понесённых убытков) по ним (письма Минфина России от 11.02.13 № 03-01-18/3238, от 14.11.12 № 03-01-18/9–169, от 06.09.12 № 03-01-18/7-127, от 06.07.12 № 03-01-18/5-94).

В рассматриваемой ситуации заключение о необходимости направлять уведомление в налоговые органы следует сделать как в отношении сделки между независимыми лицами по переуступке права требования долга, так и в отношении договоров финансирования, по которым сменился кредитор, в связи с чем данные сделки превратились в сделки между взаимозависимыми лицами.

Переуступка права требования долга

Согласно статье 105.14 НК РФ контролируемые сделки признаются сделками между взаимозависимыми лицами (с учётом особенностей, предусмотренных данной статьёй).

В рассматриваемом случае переуступка прав требования по кредитным договорам совершена между лицами, не являющимися взаимозависимыми. Однако следует учитывать, что в целях НК РФ к сделкам между взаимозависимыми лицами приравниваются три группы сделок, перечисленные в пункте 1 статьи 105.14 НК РФ:

- сделки, совершаемые с участием независимых посредников;
- внешнеторговые сделки по товарам мировой биржевой торговли;
- сделки, одной из сторон которых является офшорная компания.

Поскольку все указанные в вопросе лица — российские организации, рассматриваемая сделка автоматически не подпадает под признаки двух последних групп. На признаках первой из указанных групп сделок (сделок, совершаемых с участием независимых посредников) остановимся подробнее.

Правовые аспекты уступки требования кредитором (именуемой также цессией) регулируются положениями статей 382–390 ГК РФ. В соответствии с пунктом 1 статьи 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу, в частности, по сделке (уступка требования).

Для целей налогообложения уступка требований по договору рассматривается как реализация имущественных прав (письмо Минфина России от 02.03.12 № 03-07-11/58, дополнительно см. постановление Президиума ВАС РФ от 15.02.11 № 13295/10).

Из буквальной формулировки подпункта 1 пункта 1 статьи 105.14 НК РФ следует, что указанные в нём сделки предполагают реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг). Но в рассматриваемом случае объектом сделки является не товар (работа или услуга), а имущественное право.

С позиции Минфина России, приведённые в подпункте 1 пункта 1 статьи 105.14 НК РФ условия предполагают проведение анализа функций и рисков,

принимаемых участвующими в сделках лицами, не являющихся взаимозависимыми, а также используемых ими активов. Иными словами, такие сделки не могут быть приравнены автоматически (без такого анализа) к сделкам между взаимозависимыми лицами (письма Минфина России от 10.12.14 № 03-01-18/63462, от 17.07.13 № 03-01-18/27872).

При уступке права требования, 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 (п. 1 ст. 384 ГК РФ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 385 ГК РФ кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления требования.

Помимо этого статьёй 390 ГК РФ на cedenta возложена ответственность за действительность переданного цессионарию требования. При нарушении данного правила цессионарий вправе потребовать от cedenta возврата всего переданного по соглашению об уступке, а также возмещения причинённых убытков.

Указанные нормы ГК РФ, на наш взгляд, не позволяют отнести переход прав кредитора к другому лицу хоть в какой-либо мере к «посреднической» схеме. И это служит дополнительным аргументом неприменимости нормы подпункта 1 пункта 1 статьи 105.14 НК РФ к рассматриваемому случаю, когда в результате такого перехода с участием независимого лица (в рассматриваемом случае — банка) «связываются» договором два взаимозависимых лица.

Тем самым в отношении цессии указанная норма неприменима, и такая сделка в целях статьи 105.14 НК РФ не может приравниваться к сделке между взаимозависимыми лицами и, следовательно, признаваться контролируемой независимо от величины суммы дохода по ней.

Договоры финансирования после смены кредитора

В рассматриваемом случае новым кредитором по сделке уступки права требования по кредитным договорам является компания «А» — взаимозависимое лицо компании «Б». При этом следует иметь в виду, что в отношении организаций «А» и «Б» не выполняются требования подпункта 2 пункта 4 статьи 105.14 НК РФ: указанные лица не зарегистрированы в одном субъекте РФ.

В пункте 2 статьи 105.14 НК РФ перечислены обстоятельства, при наличии хотя бы одного из которых сделка между взаимозависимыми лицами, местом регистрации, либо местом жительства, либо местом налогового резидентства всех сторон и выгодоприобретателей по которой является РФ, признаётся контролируемой (если иное не предусмотрено пунктами 3, 4 и 6 той же статьи НК РФ). Причём критерием определения контролируемой сделки является сумма доходов по сделке.

Поскольку согласно условиям вопроса цессионарий и должник не отвечают условиям, предусмотренным подпунктами 2–8 пункта 2 статьи 105.14 НК РФ, рассмотрим подробнее обстоятельства, предусмотренные подпунктом 1 пункта 2 статьи 105.14 НК РФ, согласно которым сделка между взаимозависимыми лицами признаётся контролируемой, если сумма доходов по сделкам (сумма цен сделок) между указанными лицами за соответствующий календарный год превышает 1 млрд руб.

Сумма доходов по сделкам за календарный год определяется путём сложения сумм полученных доходов по таким сделкам с одним лицом (взаимозависимыми лицами) за календарный год с учётом порядка признания доходов, установленных главой 25 НК РФ (п. 9 ст. 105.14 НК РФ, см. также письма Минфина России от 21.05.15 № 03-01-18/29429, от 15.10.12 № 03-01-18/7-141).

Применительно к рассматриваемой ситуации при определении для целей статьи 105.14 НК РФ суммы доходов по сделкам за календарный год учитываются доходы в виде процентов, полученных по кредитным договорам (договорам займа). При этом доходы в виде средств или иного имущества, которые получены по договору займа, а также средств или иного имущества, которые получены в счёт погашения таких заимствований, при расчёте указанной суммы не учитываются (письма Минфина России от 28.12.12 № 03-01-18/10-200, от 23.05.12 № 03-01-18/4-67, от 14.03.12 № 03-01-18/2-29).

Поскольку согласно условиям вопроса суммы процентов, перечисленных новому кредитору

в 2016 году после приобретения им прав, не превышают установленного подпунктом 1 пункта 2 статьи 105.14 НК РФ предела, данные кредитные договоры (договоры займа) не признаются по итогам 2016 года контролируемыми.

Вместе с тем следует учитывать, что при определении стоимостного критерия для признания сделок между взаимозависимыми лицами контролируемой учитываются все доходы по всем сделкам между взаимозависимыми лицами и при этом не используется понятие «расходы». Иными словами, для целей подпункта 1 пункта 2 статьи 105.14 НК РФ применительно к рассматриваемой ситуации суммируются не только доходы по кредитным договорам (договорам займа), но и доходы по всем прочим договорам между данными взаимозависимыми лицами (письма Минфина России от 04.07.12 № 03-01-18/5-86, ФНС России от 26.10.12 № ОА-4-13/18182).

Таким образом, резюмируя сказанное, приходим к заключению, что в рассматриваемой ситуации приобретение одним из взаимозависимых лиц прав требования к другому взаимозависимому лицу по кредитным договорам (договорам займа), сумма заимствований по которым превышает 1 млрд руб., но сумма всех доходов в 2016 году по договорам между данными взаимозависимыми лицами, включая перечисляемые проценты новому кредитору после приобретения им прав, не превышает установленного предела, не приводит к возникновению у них обязанности направлять уведомления о контролируемых сделках за 2016 год.

информация

Перечень инсайдерской информации ЦБ увеличится

Планируется расширение перечня инсайдерской информации Банка России. Так, проектом указания ЦБ РФ «Об инсайдерской информации Банка России» предусматривается включение в перечень информации, касающейся кредитных и некредитных финансовых организаций (в том числе МФО, являющихся эмитентами эмиссионных ценных бумаг, которые допущены к организованным торгам российским организатором торговли, а также кредитных рейтинговых агентств и репозитариев). Также предлагается включение в перечень информации о принятом советом директоров Банка России решении об уровне ключевой ставки и о принятых регулятором решениях об итогах торгов (тендеров). Предполагается признать утратившим силу Указание Банка России от 31.10.11 № 2723-У, а также не подлежащим применению приказ ФСФР России от 28.08.12 № 12-76/пз-н, содержащие аналогичные перечни информации.

Регулятор предостерегает от использования «виртуальных валют»

Банк России полагает преждевременным допускать так называемые виртуальные валюты (криптовалюты) к обращению и использованию на организованных торгах и в расчётно-клиринговой инфраструктуре на территории РФ. В обоснование своей позиции Банк России приводит следующие аргументы. Так, большинство операций с криптовалютами совершается вне правового регулирования как России, так и большинства других государств. Криптовалюты не гарантируются и не обеспечиваются Банком России и выпускаются неограниченным кругом анонимных субъектов. В силу анонимного характера деятельности по выпуску криптовалют граждане и юридические лица могут быть вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

Кроме того, по мнению регулятора, операции с криптовалютами несут в себе высокие риски как при проведении обменных операций, в том числе из-за резких колебаний обменного курса, так и в случае привлечения финансирования через ICO (Initial Coin Offering — форма привлечения инвестиций граждан в виде выпуска и продажи инвесторам новых криптовалют (токенов)). Существуют также технологические риски при выпуске и обращении криптовалют и риски фиксации прав на «виртуальные валюты».

В этой связи Банк России считает преждевременным допуск криптовалют, а также любых финансовых инструментов, номинированных или связанных с криптовалютами, к обращению и использованию на организованных торгах и в расчётно-клиринговой инфраструктуре на территории РФ для обслуживания сделок с криптовалютами и производными финансовыми инструментами на них.



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ

Главная

Новости

02.05.2017 Листок нетрудоспособности может выдаваться в форме электронного документа

Президент подписал Федеральный закон «О внесении изменений в статью 13 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

02.05.2017 Банк России напомнил страховщикам, что возможность возмещения причиненного вреда путем ремонта в соответствии с законом об «автогражданке» обусловлена датой заключения договора ОСАГО

Письмо Банка России от 26.04.2017 № ИН-015-53/18.

29.04.2017 Ключевая ставка - 9,25%

Банк России снизил ключевую ставку.

28.04.2017 Решение о возможности межрегионального зачета излишне уплаченной суммы государственной пошлины принимает тот администратор доходов бюджета, на счет которого поступила переплата

Письмо Минфина России от 06.04.2017 № 23-01-06/20554 "О межрегиональном зачете излишне уплаченной суммы государственной пошлины".

28.04.2017 С 1 апреля 2017 года для подтверждения освобождения от уплаты акциза налогоплательщики вправе представить реестры таможенных деклараций и товаросопроводительных документов в электронной форме

Письмо ФНС России "Об упрощенном механизме

Приказ ФНС России от 31.03.2017 № ММВ-7-14/270@.

Новости Минфина и ФНС

03.05.2017 Страховые взносы при разъездной работе: первые разъяснения Минфина

03.05.2017 Налог на имущество, находящееся в долевой собственности

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



Май № 5, 2017

Анонс



Доступно на
App Store



Загрузите в
Google play



Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Читаем бесплатно на www.pbu.ru!

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



БУХГАЛТЕРИЯ
издательский дом И БАНКИ

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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