

А&Б

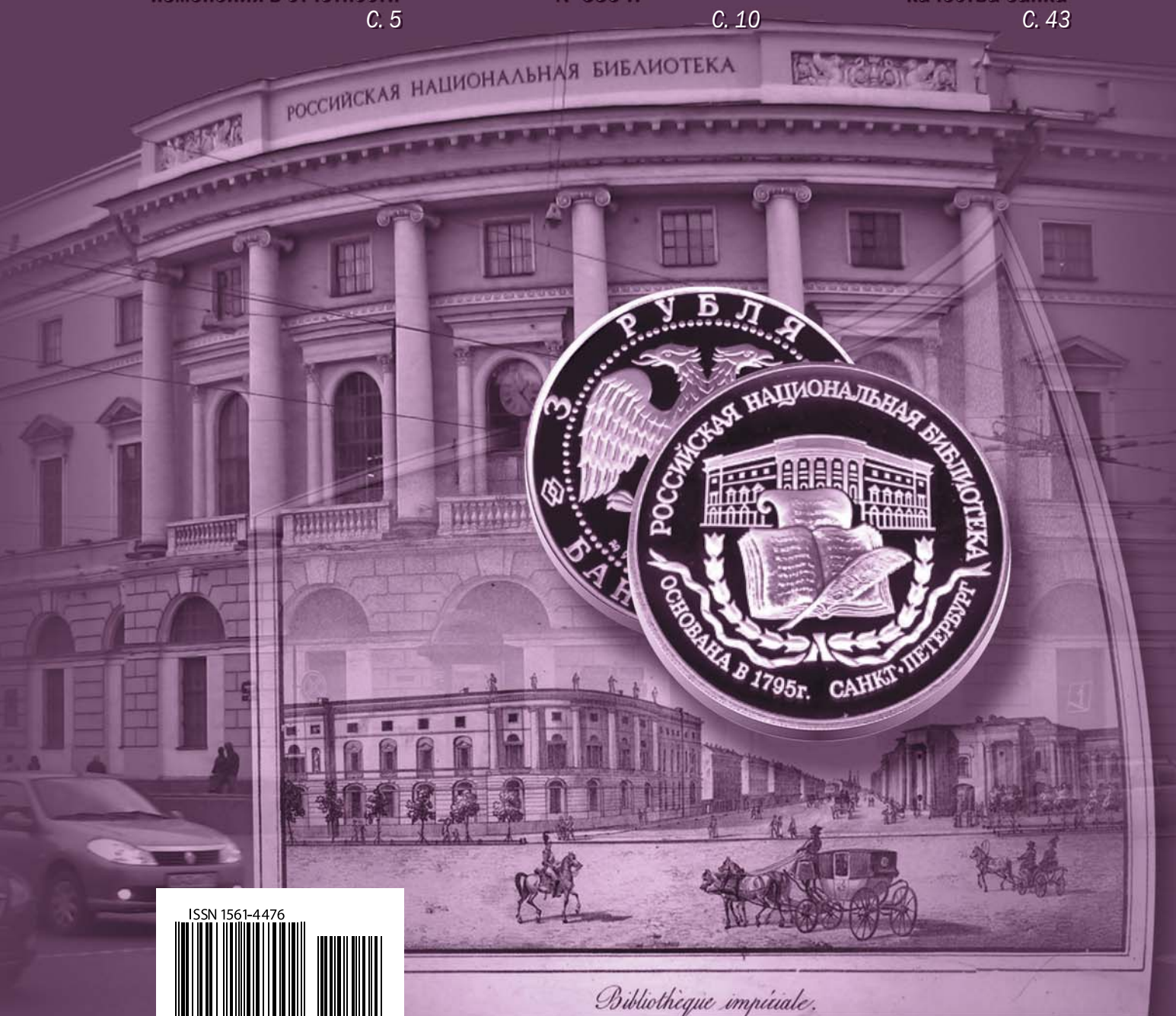
11'2015

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

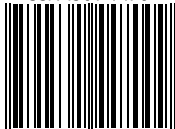
Указание ЦБ РФ
№ 3714-У:
изменения в отчётности
С. 5

Обзор изменений
в Положение ЦБ РФ
№ 385-П
С. 10

Система
менеджмента
качества банка
С. 43



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



15011>

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**на Ваших
iPad & iPhone**

www.pbu.ru



Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ
distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3
Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
Телефон редакции: (495) 778-91-20
<http://www.pbu.ru>
E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов
«Макаров и партнёры»
Тел.: (495) 728-36-44

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

Подписано в печать 12.10.15.

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

Подписные индексы:
71540 — в каталоге «Роспечать»;
11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2015

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Указание ЦБ РФ № 3714-У: изменения в отчётности 5

Надежда АРТЕМЬЕВА

Обзор изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П 10

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ

Внутренний контроль. Интегрированная система 33

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ

Сравнение моделей внутреннего контроля и практика Банка России 38

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Система менеджмента качества банка. Руководство по качеству 43

ЗА РУБЕЖОМ

Игорь БУБНОВ

Проштрафившиеся банки 57

Уважаемый подписчик!

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

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

ноябрь 2015

Расчёт величины кредитного риска

Банком России принято Положение от 06.08.15 № 483-П «О порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

С 1 октября 2015 года вступает в силу положение Банка России, регламентирующее порядок расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Положение разработано в целях внедрения стандартов Базельского соглашения.

Подход к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов является альтернативой стандартизированному подходу к оценке кредитного риска, установленному Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах».

Положение предусматривает два подхода к расчёту кредитного риска на основе ПВР: базовый (БПВР), согласно которому банк самостоятельно оценивает только один компонент кредитного риска — вероятность дефолта, и продвинутый (ППВР), в соответствии с которым помимо вероятности дефолта банк самостоятельно оценивает уровень потерь при дефолте, величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, а также самостоятельно рассчитывает срок до погашения кредитного требования.

Расчёт нормативов достаточности капитала банка с использованием величины кредитного риска, рассчитанной на основе ПВР, возможен при соблюдении установленных требований, после получения соответствующего разрешения Банка России. Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года. Регистрационный № 38996.

Порядок расчёта обязательных нормативов

ЦБ РФ принято Указание от 01.09.15 № 3764-У «О внесении изменения в пункт 1.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И „Об обязательных нормативах банков“».

Уточнён порядок расчёта обязательных нормативов кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента.

Установлено, что при расчёте обязательных нормативов указанными кредитными

организациями, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И, не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента. Зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2015 года. Регистрационный № 38976.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам

Банком России принято Указание от 01.09.15 № 3765-У «О внесении изменений в пункты 1.10 и 3.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам не распространяется на требования кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Соответствующее изъятие из сферы применения Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» сделано в отношении требований кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И, возникающим по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента.

Указание вступает в силу 1 ноября 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года. Регистрационный № 39006.

Требования к порядку формирования резервов

ЦБ РФ принято Указание от 01.09.15 № 3766-У «О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.12 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери“».

Требования к порядку формирования резервов на возможные потери не распространяются на операции кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Соответствующее дополнение внесено в Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Указание вступает в силу 1 ноября 2015 года.

Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года. Регистрационный № 39003.

Установление размеров открытых валютных позиций

Банком России принято Указание от 01.09.15 № 3767-У «О внесении изменений в пункт 1.1 Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И „Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями“».

Уточнён порядок расчёта размеров (лимитов) открытых валютных позиций кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента. Кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8844 приложения 1 к Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в расчёт размеров (лимитов) открытых валютных позиций не включаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы, образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

Зарегистрировано Минюстом России 29 сентября 2015 года. Регистрационный № 39058.

Расчёт величины рыночного риска

ЦБ РФ принято Указание от 01.09.15 № 3768-У «О внесении изменений в пункты 1.2 и 1.4 Положения Банка России от

28 сентября 2012 года № 387-П „О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска“».

Уточнён порядок расчёта величины рыночного риска кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента.

Установлено, что в расчёт рыночного риска кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», не включаются финансовые инструменты и иные позиции, указанные в пункте 1.1 Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», образовавшиеся при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года. Регистрационный № 39007.

Предоставление кредитов, обеспеченных золотом

Банком России принято Указание от 09.09.15 № 3784-У «О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом“».

Скорректировано требование к кредитным организациям — контрагентам Банка России по операциям предоставления кредитов, обеспеченных золотом.

Согласно уточнённой формулировке кредитная организация — потенциальный заёмщик не должна иметь неуплаченных недовзноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, непредставленного расчёта размера обязательных резервов.

Зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2015 года. Регистрационный № 38987.

Выполнение обязательных резервных требований

ЦБ РФ принято Указание от 09.09.15 № 3785-У «О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П „О проведе-

нии Банком России депозитных операций с кредитными организациями“».

Уточнён критерий о выполнении обязательных резервных требований, которому должны соответствовать кредитные организации — участники депозитных операций Банка России.

Согласно поправкам у такой организации не должно быть неуплаченных недовзноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, непредставленного расчёта размера обязательных резервов.

Зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2015 года. Регистрационный № 38986.

Информация и письма Банка России

Банк России выпустил информацию «Ответы на вопросы по главе 4.1 „Национальная система платёжных карт“ Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ „О национальной платёжной системе“». Регулятором рассмотрены некоторые вопросы, относящиеся к национальной платёжной системе. В частности, разъясняется, что понимается под национальными платёжными инструментами в соответствии со статьёй 30.1 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», являются ли национальными платёжными инструментами платёжные карты и иные электронные средства платежа, предоставляемые клиентам в рамках национально значимой платёжной системы, а также могут ли услуги платёжной инфраструктуры по переводам денежных средств, осуществляемым кредитными организациями — индивидуальными участниками НСПК с использованием национальных платёжных инструментов, оказываться операторами платёжной инфраструктуры, привлечёнными оператором платёжной системы, являющейся системным участником НСПК.

ЦБ РФ выпущена информация «Разъяснение по вопросу определения балансового счёта для открытия банковского счёта организации в зависимости от её формы собственности».

Сообщается, что для определения балансового счёта кредитные организации могут руководствоваться сведениями, размещёнными на информационном ресурсе «Статистический регистр».

При обращении в кредитную организацию с целью открытия банковского счёта в соответствии с пунктом 4.1 Инструкции Банка России от 30.05.14 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» юридическое лицо представляет определённые документы, включая свидетельство о государственной регистрации юридического лица и учредительные документы юридического лица, содержащие необходимые сведения для определения балансового счёта, на котором следует открыть банковский счёт.

Банк России информирует, что в случае возникновения трудностей в определении балансового счёта целесообразно руководствоваться в том числе сведениями о коде формы собственности юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором форм собственности (ОКФС), размещёнными на информационном ресурсе «Статистический регистр», содержащем сведения по каждому юридическому лицу, прошедшему государственную регистрацию на территории РФ, с указанием присвоенных ему кодов по общероссийским классификаторам технико-экономической и социальной информации.

Доступ к информационному ресурсу осуществляется по адресу: <http://www.gmcgks.ru/webstatreg> или с главной страницы сайта ГМЦ Росстата (<http://www.gmcgks.ru>).

ЦБ РФ выпущена информация «О принципах и подходах Банка России к проведению валидации рейтинговых систем банков в рамках реализации ПБР».

Регулятором приведён набор методов и инструментов, которые могут быть использованы при проведении валидации рейтинговых систем банков. Выдача кредитным организациям разрешений на применение подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов для расчёта нормативов достаточности капитала будет производиться Банком России после проведения всесторонней оценки рейтинговых систем банков и процессов по управлению кредитным риском на соответствие установленным требованиям.

Основной целью валидации рейтинговых систем банка является проверка предсказательной способности банковских оценок кредитного риска, а также того,

насколько данные оценки интегрированы в бизнес-процессы банка. Валидация осуществляется при помощи качественных методов (анализ таких аспектов валидации, как выполнение банком теста на использование, интеграции рейтингов в бизнес-процессы банка, корпоративного управления, определения дефолта, порядка признания и учёта обеспечения в рамках ПВР и подходов к стресс-тестированию), а также количественных методов (в том числе оценивается, насколько используемый банком подход к разработке модели может привести к искажению оценки кредитного риска заёмщика, в том числе к недооценке параметров риска).

Процедуры и результаты внутренней валидации должны регулярно оцениваться независимым структурным подразделением банка. Для оценки соблюдения банком данного принципа ЦБ РФ оценивает организационную структуру банка, включая сложившуюся на практике систему административной подчинённости подразделений, осуществляющих разработку рейтинговых моделей, и подразделений (сотрудников), осуществляющих их валидацию.

Банком России выпущено письмо от 14.09.15 № 017-30/8010 «Об изменении наименования банка плательщика».

С 1 октября 2015 года в отношении банковских счетов, открытых в ОПЕРУ-1 Банка России, изменяется наименование банка плательщика на «Операционный департамент Банка России». Сообщается, что номера открытых банковских счетов не изменяются. Время и место приёма и выдачи документов на бумажном носителе не изменяются.

Соответствующие изменения могут быть внесены в договоры банковского (корреспондентского) счёта при обращении в операционный департамент Банка России.

ЦБ РФ выпущено письмо от 18.09.15 № 33-7-10/8997 «О применении действующего законодательства при заключении сделок РЕПО».

Приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации в рамках договора РЕПО требует получения согласия Банка России, а более 1% акций (долей) кредитной организации — направления соответствующего уведомления.

Сообщается, в частности, что в соответствии со статьёй 61 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьёй 11 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» приобретение (за исключением случая, если акции (доли) кредитной организации приобретаются при её учреждении) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом либо группой лиц, определяемой в соответствии со статьёй 9 Федерального закона от 26.07.06 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», более 1% акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10% — предварительного согласия Банка России.

При этом Инструкция Банка России от 25.10.13 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации» и Инструкция 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» не содержит исключений в части необходимости получения согласия Банка России на приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации (представления уведомления о приобретении свыше 1% акций (долей) кредитной организации) при совершении сделок РЕПО с акциями (долями) кредитной организации.

Таким образом, приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации в рамках договора РЕПО требует получения согласия Банка России, а более 1% акций (долей) кредитной организации — направления соответствующего уведомления.

ЦБ РФ выпущено письмо от 28.09.15 № 01-41-1/8459 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России». До 31 декабря 2015 года продлена возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга по ссудам, реструктурированным с 1 декабря 2014 года.

Банк России сообщает, что уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации может принять решение о признании ссуд реструктурированными

без ухудшения оценки качества обслуживания долга, в случае если на основании дополнительных соглашений с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заёмщика (изменение валюты, в которой номинирована ссуда, срока погашения ссуды, размера процентной ставки и др.).

Разъяснён также порядок отражения в отчётности по форме 0409115 информации о ссудах, превышающих один процент от величины собственных средств (капитала), в отношении которых были приняты соответствующие решения.

Банком России выпущено письмо от 28.09.15 № 01-41-1/8460 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Сообщается, что наличие взаимосвязи между ухудшением финансового положения заёмщика (контрагента) и введением ограничительных мер против РФ должно быть документально подтверждено.

При классификации ссуд, а также прочих активов (условных обязательств кредитного характера), по которым имеются просроченные платежи или финансовое положение заёмщика (контрагента) ухудшилось в связи с введением ограничительных мер, уполномоченным органом управления кредитной организации может быть принято решение о неухудшении оценки финансового положения заёмщика (контрагента) или качества обслуживания долга с предоставлением в территориальное учреждение Банка России обоснования такого решения.

В обоснование рекомендуется включать документальное подтверждение взаимосвязи между ухудшением финансового положения заёмщика (контрагента), нарушением им сроков платежей, предусмотренных договорами, и введением ограничительных мер.

Кредитным организациям рекомендуется направлять информацию о принятом решении и его обоснование в порядке, установленном пунктом 3.10 Положения 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».

Настоящее письмо действует с 1 октября по 31 декабря 2015 года. ■

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

Указание ЦБ РФ № 3714-У: изменения в отчётности

Не успели ещё кредитные организации до конца разобратся с изменениями в отчётности, которые опубликовал Банк России в начале июня¹, как регулятор выпускает новые изменения — Указание Банка России от 07.07.15 № 3714-У «О внесении изменений в Указание

Банка России от 12.11.09 № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“». Рассмотрим подробнее эти изменения.

Форма 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

В порядок составления формы регулятор внёс небольшие корректировки (см. табл. 1).

Таблица 1

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
7	По строке 3.1 раздела 1, строке 1.1 раздела 3, подпункту 1.1 пункта 1 и подпункту 2.1 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья (далее — жилищные ссуды), в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке). По строке 3.2 раздела 1, строке 1.2 раздела 3, подпункту 1.2 пункта 1 и подпункту 2.2 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются выданные под залог недвижимого имущества жилищные ссуды с момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) (далее — ипотечные ссуды). По строке 3.3 раздела 1, строке 1.3 раздела 3, подпункту 1.3 пункта 1 и подпункту 2.3 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются ссуды физическим лицам на приобретение автотранспортного средства, обеспеченные залогом данного автотранспортного средства (далее — автокредиты). По строке 3.4 раздела 1, строке 1.4 раздела 3, подпункту 1.4 пункта 1 и подпункту 2.4 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются ссуды физическим лицам на покупку товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также на оплату расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и тому подобное), задолженность «овердрафт» по расчётным (дебетовым) картам (кроме раздела «Справочно»), за исключением жилищных ссуд, в том числе ипотечных ссуд, и автокредитов	По строке 3.1 раздела 1, строке 1.1 раздела 3, подпункту 1.1 пункта 1 и подпункту 2.1 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья (далее — жилищные ссуды), в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке). По строке 3.2 раздела 1, строке 1.2 раздела 3, подпункту 1.2 пункта 1 и подпункту 2.2 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются выданные под залог недвижимого имущества жилищные ссуды с момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) (далее — ипотечные ссуды). По строке 3.3 раздела 1, строке 1.31.5 раздела 3, подпункту 1.3 пункта 1 и подпункту 2.3 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются ссуды физическим лицам на приобретение автотранспортного средства, обеспеченные залогом данного автотранспортного средства (далее — автокредиты). По строке 3.4 раздела 1, строке 1.41.6 раздела 3, подпункту 1.4 пункта 1 и подпункту 2.4 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются ссуды физическим лицам на покупку товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также на оплату расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и тому подобное), задолженность «овердрафт» по расчётным (дебетовым) картам (кроме раздела «Справочно»), за исключением жилищных ссуд, в том числе ипотечных ссуд, и автокредитов

Форма 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»

Графа 10 формы была переименована из «Показатель максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) (Н21), тыс. руб.» в «Показатель максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) (Н21), процент».

В порядке составления формы произошли изменения (см. табл. 2).

¹ Имеется в виду Указание Банка России от 01.06.15 № 3656-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У	После вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3656-У
2	Информация в Отчёте приводится в порядке убывания значений норматива Н6 (Н21) и показателя ПРЛ на отчётную дату: в разделе 1 — по 30 заёмщикам (группе связанных заёмщиков), связанным с банком лицам (группам лиц — в значении, определённом Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), которые не входят в группу связанных с банком лиц, и группе связанных с банком лиц, в разделе 2 — по 10 заёмщикам (группе связанных заёмщиков) и связанным с банком лицам (группам лиц) и группе связанных с банком лиц. Сведения внутри группы связанных заёмщиков приводятся в порядке убывания величин кредитного риска заёмщика (Крз), но не более чем по 5 заёмщикам. Сведения внутри группы связанных с банком лиц или группы лиц приводятся в порядке убывания величин Крл. В составе группы связанных с банком лиц информация приводится не более чем по 5 группам лиц и связанным с банком лицам. В составе группы лиц информация приводится не более чем по 5 участникам. Если в составе группы более 5 участников, информация о других (помимо 5) участниках группы отражается в составе группы по строке «Прочие». При этом территориальное учреждение Банка России, исходя из размеров риска по группе связанных заёмщиков или группе связанных с банком лиц (группе лиц), вправе требовать от кредитной организации раскрытия информации по всему кругу связанных заёмщиков или связанных с банком лиц в составе соответствующей группы. При заполнении строки в целом по группе связанных заёмщиков, группе связанных с банком лиц (группе лиц) и по строке «Прочие» в составе группы графы 4 и 5 раздела 1 и графа 4 раздела 2 Отчёта не заполняются. В сведениях о заёмщиках, связанных с банком лицами, группах лиц, входящих в состав соответствующей группы (включая строку «Прочие»), не подлежат заполнению графы 10–18 раздела 1 и графы 9–17 раздела 2 Отчёта. Кроме того, по строке «Прочие» в составе групп связанных заёмщиков и связанных с банком лиц (групп лиц) графа 3 в разделах 1 и 2 Отчёта не заполняется	Информация в Отчёте приводится в порядке убывания значений норматива Н6 (Н21) и показателя ПРЛ на отчётную дату: в разделе 1 — по 30 заёмщикам (группе связанных заёмщиков), связанным с банком лицам (группам лиц — в значении, определённом Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), которые не входят в группу связанных с банком лиц, и группе связанных с банком лиц, в разделе 2 — по 10 заёмщикам (группе связанных заёмщиков) и связанным с банком лицам (группам лиц) и группе связанных с банком лиц. Сведения внутри группы связанных заёмщиков приводятся в порядке убывания величин кредитного риска заёмщика (Крз), но не более чем по 5 заёмщикам. Сведения внутри группы связанных с банком лиц или группы лиц приводятся в порядке убывания величин Крл. В составе группы связанных с банком лиц информация приводится не более чем по 5 группам лиц и связанным с банком лицам. В составе группы лиц информация приводится не более чем по 5 участникам. Если в составе группы более 5 участников, информация о других (помимо 5) участниках группы отражается в составе группы по строке «Прочие». При этом территориальное учреждение Банка России, исходя из размеров риска по группе связанных заёмщиков или группе связанных с банком лиц (группе лиц), вправе требовать от кредитной организации раскрытия информации по всему кругу связанных заёмщиков или связанных с банком лиц в составе соответствующей группы. При заполнении строки в целом по группе связанных заёмщиков, группе связанных с банком лиц (группе лиц) и по строке «Прочие» в составе группы графы 4 и 5 раздела 1 и графа 4 раздела 2 Отчёта не заполняются. В сведениях о заёмщиках, связанных с банком лицами, группах лиц, входящих в состав соответствующей группы (включая строку «Прочие»), не подлежат заполнению графы 10–18 10–15 раздела 1 и графы 9–17 9–14 раздела 2 Отчёта. Кроме того, по строке «Прочие» в составе групп связанных заёмщиков и связанных с банком лиц (групп лиц) графа 3 в разделах 1 и 2 Отчёта не заполняется

Форма 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)

По графе 3 по строкам 100.5.1 «Финансовый результат от операций с ПФИ:», 100.6.1 «Финансовый результат от операций с ПФИ:», 101.8.1 «Финансовый результат от операций с ПФИ:», 101.9.1 «Финансовый результат от операций с ПФИ:», 200.5.1 «Финансовый результат от операций с ПФИ:», 200.6.1 «Финансовый результат от операций с ПФИ:», 100.5.1.1 «Реализованный», 100.5.1.2 «Нереализованный», 100.6.1.1 «Реализованный», 100.6.1.2 «Нереализованный», 101.8.1.1 «Реализованный», 101.8.1.2 «Нереализованный», 101.9.1.1 «Реализованный», 101.9.1.2 «Нереализованный», 200.5.1.1 «Реализованный», 200.5.1.2 «Нереализованный», 200.6.1.1 «Реализованный», 200.6.1.2 «Нереализованный» символ «X» был исключён.

Строки формы 0409123 были исключены из формы (см. табл. 3).

Таблица 3

Номер строки	Наименование строки	Номер строки	Наименование строки	Номер строки	Наименование строки	Номер строки	Наименование строки
100.5.1а	положительный	100.6.1.1.1	положительный	101.9.1в	положительный (без учёта ограничения)	200.5.1.2.1	положительный
100.5.1б	отрицательный	100.6.1.1.2	отрицательный			200.5.1.2.2	отрицательный
100.5.1в	положительный (без учёта ограничения)	100.6.1.2.1	положительный	101.9.1г	отрицательный (без учёта ограничения)	200.6.1а	положительный
		100.6.1.2.2	отрицательный			200.6.1б	отрицательный
100.5.1г	отрицательный (без учёта ограничения)	101.8.1б	отрицательный	101.9.1.1.1	положительный	200.6.1в	положительный (без учёта ограничения)
		101.8.1в	положительный (без учёта ограничения)	101.9.1.1.2	отрицательный		
100.5.1.1.1	положительный			101.9.1.2.1	положительный	200.6.1г	отрицательный (без учёта ограничения)
100.5.1.1.2	отрицательный	101.8.1г	отрицательный (без учёта ограничения)	101.9.1.2.2	отрицательный		
100.5.1.2.1	положительный			200.5.1а	положительный	200.6.1.1.1	положительный
100.5.1.2.2	отрицательный	101.8.1.1.1	положительный	200.5.1б	отрицательный	200.6.1.1.2	отрицательный
100.6.1а	положительный	101.8.1.1.2	отрицательный	200.5.1в	положительный (без учёта ограничения)	200.6.1.2.1	положительный
100.6.1б	отрицательный	101.8.1.2.1	положительный			200.6.1.2.2	отрицательный
100.6.1в	положительный (без учёта ограничения)	101.8.1.2.2	отрицательный	200.5.1г	отрицательный (без учёта ограничения)		
		101.9.1а	положительный				
100.6.1г	отрицательный (без учёта ограничения)	101.9.1б	отрицательный	200.5.1.1.1	положительный		
				200.5.1.1.2	отрицательный		

В порядке составления формы в таблицу были внесены корректировки по графе 3: Банк России заменил символ «X» на ссылку на Положение ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)» (см. табл. 4).

Таблица 4

Номер строки	Наименование показателя	Пункт (подпункт) Положения Банка России № 395-П / (Пункт (подпункт) приложения к Положению Банка России № 395-П), в соответствии с которым производится заполнение строки
1	2	3
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее — ПФИ):	2.1.7/(—)
100.5.1.1	реализованный:	2.1.7/(—)
100.5.1.2	нереализованный:	2.1.7/(—)
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.1.8/(—)
100.6.1.1	реализованный:	2.1.8/(—)
100.6.1.2	нереализованный:	2.1.8/(—)
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.2.7/(—)
101.8.1.1	реализованный:	2.2.7/(—)
101.8.1.2	нереализованный:	2.2.7/(—)
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.2.8/(—)
101.9.1.1	реализованный:	2.2.8/(—)
101.9.1.2	нереализованный:	2.2.8/(—)
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	3.1.6/(—)
200.5.1.1	реализованный:	3.1.6/(—)
200.5.1.2	нереализованный:	3.1.6/(—)
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	3.1.7/(—)
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	3.1.7/(—)
200.6.1.1	реализованный:	3.1.7/(—)
200.6.1.2	нереализованный:	3.1.7/(—)

Редакция пунктов 4 и 7 в порядке составления формы была изменена (см. табл. 5).

Таблица 5

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
4	Средства, отражённые в строках 101.13, 104.6, 201.5 Отчёта, не включаются в расчёт соответствующего уровня капитала начиная с 1 января 2015 года.	Средства, отражённые в строках Показатели строк 101.13, 104.6, 201.5 Отчёта не включаются в расчёт соответствующего уровня капитала начиная формируются начиная с 1 января 2015 года.
7.1	Показатели строк 100.5.1в, 100.5.1г, 100.6.1в, 100.6.1г, 101.8.1в, 101.8.1г, 101.9.1в, 101.9.1г, 200.5.1в, 200.5.1г, 200.6.1в, 200.6.1г Отчёта формируются в размере, предусмотренном с 1 октября 2014 года подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 пункта 2, подпунктами 3.1.6, 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России № 395-П, и представляются в качестве справочной информации (не принимаются в расчёт собственных средств (капитала)). Начиная с Отчёта по состоянию на 1 ноября 2014 года информация по показателям строк, указанных в настоящем подпункте, в составе Отчёта кредитными организациями не представляется	Показатели строк 100.5.1в, 100.5.1г, 100.6.1в, 100.6.1г, 101.8.1в, 101.8.1г, 101.9.1в, 101.9.1г, 200.5.1в, 200.5.1г, 200.6.1в, 200.6.1г Отчёта формируются в размере, предусмотренном с 1 октября 2014 года подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 пункта 2, подпунктами 3.1.6, 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России № 395-П, и представляются в качестве справочной информации (не принимаются в расчёт собственных средств (капитала)). Начиная с Отчёта по состоянию на 1 ноября 2014 года информация по показателям строк, указанных в настоящем подпункте, в составе Отчёта кредитными организациями не представляется. Показатели строк 100.5.1.1, 100.5.1.2, 100.6.1.1, 100.6.1.2, 101.8.1.1, 101.8.1.2, 101.9.1.1, 101.9.1.2, 200.5.1.1, 200.5.1.2, 200.6.1.1, 200.6.1.2 Отчёта представляются в качестве справочной информации

Форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

В порядке составления формы были внесены правки в пункт 1 (см. табл. 6).

Таблица 6

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
1	Отчётность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной	Отчётность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной

Окончание табл. 6 см. на с. 8

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
	ставки» (далее — Отчёт) составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения её чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В Отчёт включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее — балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее — внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация осуществляет расчёт рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее — Положение Банка России № 387-П)	ставки» (далее — Отчёт) составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения её чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В Отчёт включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее — балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее — внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация осуществляет расчёт рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее — Положение Банка России № 387-П). Производные финансовые инструменты, заключённые в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введённого в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчётности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации», для отнесения их к инструментам хеджирования, включаются в Отчёт вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 387-П или не рассчитывается

Форма 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях»

Таблица 7

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
Графа 3, строка 1П50.1, таблица пункта VI.3	а) 30606, 60313; б) 30227, 40802, 40903, 40913, 60311 (нерезиденты); в) 47401 (нерезиденты, непросроченная задолженность, за исключением сумм прав требований, переданных отчитывающемуся банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед отчитывающимся банком); г) 47405 (нерезиденты, непросроченная задолженность); д) 47407 (нерезиденты, непросроченная задолженность, за исключением расчётов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам); е) 47411, 47422, 47426, 61301, 61304 (нерезиденты, кратко-срочные); ж) 30220, 30222, 30223, 30232, 47416 (нерезиденты); з) 524 (нерезиденты, непросроченные обязательства); и) 42609–42613 (залоговые депозиты, связанные с обслуживанием банковских карт и арендой ячеек)	а) 30606, 60313; б) 30227, 40802, 40903, 40913, 60311 (нерезиденты); в) 47401 (нерезиденты, непросроченная задолженность, за исключением сумм прав требований, переданных отчитывающемуся банку в обеспечение исполнения обязательств клиента перед отчитывающимся банком); г) 47405 (нерезиденты, непросроченная задолженность); д) 47407 (нерезиденты, непросроченная задолженность, за исключением расчётов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам); е) 47411, 47422, 47426, 61301, 61304 (нерезиденты, кратко-срочные); ж) 30220, 30222, 30223, 30232, 47416 (нерезиденты); з) 524 (нерезиденты, непросроченные обязательства); и) 42609–42613 (залоговые депозиты, связанные с обслуживанием банковских карт и арендой ячеек)

Форма 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации»

В порядке составления формы изменилась редакция (см. табл. 8).

Таблица 8

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
2	Отчёт составляется и представляется кредитными организациями, имеющими по состоянию на отчётную дату действующие договоры с другими кредитными организациями, организациями федеральной почтовой связи, банковскими платёжными агентами, на основании которых последним поручено проведение идентификации клиента — физического лица, представления клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счёта, в том числе электронных денежных средств. Иными кредитными организациями Отчёт не составляется и не представляется	Отчёт составляется и представляется кредитными организациями, имеющими по состоянию на отчётную дату действующие договоры, в том числе многосторонние (включая правила платёжной системы) , с другими кредитными организациями, организациями федеральной почтовой связи, банковскими платёжными агентами, операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющими центрами, аккредитованными в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее — Федеральный закон

Окончание табл. 8 см. на с. 9

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
		№ 63-ФЗ}, на основании которых последним поручено проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента — физического лица представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счёта, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту — физическому лицу электронного средства платежа (далее — идентификация). Иными кредитными организациями Отчёт не составляется и не представляется
4	В Отчёт включаются следующие сведения о лицах, которым поручено проведение идентификации клиента — физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя: в графе 2 — сокращённое фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций; наименование организации федеральной почтовой связи; наименование банковского платёжного агента, являющегося юридическим лицом; фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) банковского платёжного агента, являющегося индивидуальным предпринимателем; в графе 3 — тип лица, которому поручено проведение идентификации: 1 — кредитная организация (её филиал в случае заключения договора, на основании которого поручено проведение идентификации с филиалом кредитной организации); 2 — организация федеральной почтовой связи; 3 — юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или организацией федеральной почтовой связи; 4 — индивидуальный предприниматель; в графах 4 и 5 — реквизиты (номер и дата) договора, на основании которого поручено проведение идентификации. При заполнении даты используется формат: «дд. мм. гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год; в графе 6 — регистрационный номер, присвоенный кредитной организации (/порядковый номер, присвоенный её филиалу) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. Для других лиц, которым поручено проведение идентификации, графа 6 не заполняется; в графе 7 — основной государственный регистрационный номер (ОГРН), присвоенный юридическим лицам при внесении записи об их регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц; основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), присвоенный при внесении записи о его регистрации в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей; в графе 8 — для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (10-значный — для юридических лиц, 12-значный — для индивидуальных предпринимателей); в графе 9 — для юридических лиц — код причины постановки на учёт (КПП) при его наличии в связи с постановкой на учёт в разных налоговых органах по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации. Для кредитных организаций (их филиалов) графы 7, 8 и 9 не заполняются	В Отчёт включаются следующие сведения о лицах, которым поручено проведение идентификации клиента — физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя: в графе 2 — сокращённое фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (далее — КГРКО); наименование организации федеральной почтовой связи; наименование банковского платёжного агента, оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющего центра, аккредитованного в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ, являющихся юридическими лицами; фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) банковского платёжного агента, оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющего центра, аккредитованного в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ, являющихся индивидуальными предпринимателями; в графе 3 — тип лица, которому поручено проведение идентификации: 1 — кредитная организация (её филиал — в случае заключения договора, на основании которого поручено проведение идентификации, с филиалом кредитной организации); 2 — организация федеральной почтовой связи; 3 — юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или организацией федеральной почтовой связи; банковский платёжный агент — юридическое лицо; 4 — индивидуальный предприниматель; оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, — юридическое лицо; 5 — удостоверяющий центр, аккредитованный в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ, — юридическое лицо; 6 — индивидуальный предприниматель; в графах 4 и 5 — реквизиты (номер и дата) договора, на основании которого поручено проведение идентификации. При заполнении даты используется формат: «дд. мм. гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год; в графе 6 — регистрационный номер, присвоенный кредитной организации (/порядковый номер, присвоенный её филиалу) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций КГРКО. Для других лиц, которым поручено проведение идентификации, графа 6 не заполняется; в графе 7 — основной государственный регистрационный номер (ОГРН), присвоенный юридическим лицам при внесении записи об их регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц; основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), присвоенный при внесении записи о его регистрации в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей; в графе 8 — для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (10-значный — для юридических лиц, 12-значный — для индивидуальных предпринимателей); в графе 9 — для юридических лиц — код причины постановки на учёт (КПП) при его наличии в связи с постановкой на учёт в разных налоговых органах по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации. Для кредитных организаций (их филиалов) графы 7, 8 и 9 не заполняются

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

Обзор изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П

Следующий, 2016-й, год будет сложным для большинства кредитных организаций. Это связано с тем, что с 1 января 2016 года вступят в силу такие положения Банка России, как Положение ЦБ РФ от 22.12.14 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение ЦБ РФ № 446-П), от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, вре-

менно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение ЦБ РФ № 448-П), от 15.04.15 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее — Положение ЦБ РФ № 465-П).

Положение ЦБ РФ № 446-П посвящено новым требованиям учёта доходов, расходов в бухгалтерском учёте банка, раскрывает новое понятие «совокупный доход» и требования его учёта и отражения. Новый нормативный документ исключит из Положения Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение ЦБ РФ № 385-П) приложения 3 и 4.

Положение ЦБ РФ № 448-П раскрывает учёт основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, раскрывает новые понятия и требования учёта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога. Новое положение заменяет приложение 9.

Положение ЦБ РФ № 465-П посвящено новым требованиям бухгалтерского учёта вознаграждений работников в банках. В данном нормативном документе Банк России делит вознаграждения на 4 большие группы и расписывает основные требования по их отражению.

В связи с вступлением в силу этих трёх нормативных документов меняется бухгалтерский учёт в кредитных организациях. Кроме всего прочего регулятор вносит ряд изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П, которые вступают в силу и в 2015 году.

Рассмотрим ряд изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П:

- Указание Банка России от 22.12.14 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“» (далее — Указание ЦБ РФ № 3503-У);
- Указание Банка России от 15.03.15 № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“» (далее — Указание ЦБ РФ № 3597-У);
- Указание Банка России от 15.04.15 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“» (далее — Указание ЦБ РФ № 3623-У);
- Указание Банка России от 04.06.15 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“» (далее — Указание ЦБ РФ № 3659-У);
- Указание Банка России от 22.06.15 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“» (далее — Указание ЦБ РФ № 3685-У).

Обзор Указания ЦБ РФ № 3503-У

Указание ЦБ РФ № 3503-У вступает в силу 1 января 2016 года.

Произошли изменения в Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях (см. табл. 1).

Таблица 1

До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»	10601 «Прирост стоимости имущества основных средств при переоценке»

Окончание табл. 1 см. на с. 11

До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
X	10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»
X	60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»
60406 «Земля, временно не используемая в основной деятельности»	60406 61901 «Земля, временно не используемая в основной деятельности»
60407 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду»	60407 61902 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду»
60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности»	60408 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности»
60409 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду»	60409 61904 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду»
60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости»	60410 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости»
60411 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду»	60411 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости, переданная в аренду»
60412 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости»	60412 61905 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости»
60413 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду»	60413 61906 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости, переданная в аренду»
60601 «Амортизация основных средств»	6060160414 «Амортизация основных средств (кроме земли) »
60602 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности»	60602 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности»
60603 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду»	60603 61910 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду»
60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»	60701 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»
60702 «Оборудование к установке»	60702 «Оборудование к установке»
60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности»	60705 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности»
X	61912 «Резервы на возможные потери»
60706 «Резервы на возможные потери»	60706 «Резервы на возможные потери»
61011 «Внеоборотные запасы»	61011 «Внеоборотные запасы»
61012 «Резервы на возможные потери»	61012 «Резервы на возможные потери»
X	61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности»
X	62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»
X	62002 «Резервы на возможные потери»
X	62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»
X	62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»
X	62103 «Резервы на возможные потери»
91507 «Арендованные основные средства»	91507 «Арендованные Основные средства, полученные по договорам аренды »
91508 «Арендованное другое имущество»	91508 «Арендованное Другое имущество, полученное по договорам аренды »

В части I «Общая часть» Положения ЦБ РФ № 385-П регулятор внёс небольшие корректировки (см. табл. 2).

Таблица 2

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
1.3	Кредитная организация разрабатывает и утверждает учётную политику в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России. Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации: рабочий план счетов бухгалтерского учёта в кредитной организации и её подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, предусмотренном	Кредитная организация разрабатывает и утверждает учётную политику в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России. Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации: рабочий план счетов бухгалтерского учёта в кредитной организации и её подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, предусмотренном

Окончание табл. 2 см. на с. 12

№ пункта	До вступления в силу Указания ЦБ РФ	После вступления в силу Указания ЦБ РФ
	настоящими Правилами; формы первичных учётных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бухгалтерского учёта по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учёта, установленные настоящими Правилами; порядок урегулирования взаимной задолженности и учёта внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и её филиалами; порядок проведения отдельных учётных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России; порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учёту (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее); лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств; способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов; правила документооборота и технология обработки учётной информации, включая филиалы (структурные подразделения); порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями; порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учёта. При этом распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться на первое число каждого месяца. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учёта (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с пунктом 2.1 части III настоящих Правил; другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учёта	настоящими Правилами; формы первичных учётных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России; формы регистров бухгалтерского учёта по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учёта, установленные настоящими Правилами; порядок урегулирования взаимной задолженности и учёта внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и её филиалами; порядок проведения отдельных учётных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России; порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учёту (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее); лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств; методы оценки активов и обязательств; способы ведения бухгалтерского учёта объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств; способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов; правила документооборота и технология обработки учётной информации, включая филиалы (структурные подразделения); порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями; порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учёта. При этом распечатывание баланса и оборотной ведомости должно осуществляться на первое число каждого месяца. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учёта (в том числе лицевых счетов) осуществляется в соответствии с пунктом 2.1 части III настоящих Правил; другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учёта
1.23.1	Учёт основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведётся в порядке, приведённом в приложении 9 к настоящим Правилам	Учёт основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведётся в порядке, приведённом в приложении 9 к настоящим Правилам. Бухгалтерский учёт основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»¹ (далее — Положение Банка России № 448-П). Бухгалтерский учёт аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга), осуществляется в порядке, установленном приложением 9 к настоящим Правилам

¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35917 («Вестник Банка России» от 17.02.15 № 13 (1609)).

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
1.3	Назначение счёта — учёт добавочного капитала. Счета № 10601, № 10602, № 10603, № 10609 и № 10621 пассивные, счета № 10605 и № 10610 активные. На счёте № 10601 учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке. Счёт корреспондирует со счётами по учёту переоцениваемого имущества, амортизации и счётом по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль. На счёте № 10602 учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации. По дебету счетов № 10601 и № 10602 суммы списываются только в случае: - погашения за счёт средств, учтённых на счёте № 10601, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки; - направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки за вычетом остатка на счёте по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на счёт по учёту нераспределённой прибыли; - направления сумм, учтённых на счетах № 10601 и № 10602, на увеличение уставного капитала; - направления сумм, учтённых на счёте № 10602, на погашение убытков. Порядок аналитического учёта на счетах по учёту добавочного капитала № 10601 и № 10602 определяется кредитной организацией. На счёте № 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По кредиту счёта зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счётами по учёту положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По дебету счёта списываются суммы: - уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в корреспонденции со счётами по учёту положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; - положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счётом по учёту доходов. На счёте № 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По дебету счёта отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счётами по учёту отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По кредиту счёта отражаются суммы: - уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счётами по учёту отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; - отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счётом по учёту расходов. Порядок аналитического учёта по счетам № 10603 и № 10605 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, по эмитентам. На счёте № 10609 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчётных периодах. Счёт корреспондирует со счётами по учёту отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства. На счёте № 10610 учитывается сумма отложенного налога на	Назначение счёта — учёт добавочного капитала. Счета № 10601, № 10602, № 10603, № 10609, № 10611 и № 10621 пассивные, счета № 10605 и № 10610 активные. На счетах № 10601 и № 10611 учитывается прирост (уменьшение) стоимости имущества объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке, а также уменьшение (увеличение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при признании убытков от обесценения (восстановлении ранее признанных убытков от их обесценения). Счета № 10601 и № 10611 корреспондируют со счётами по учёту переоцениваемого имущества, амортизации основных средств, нематериальных активов, а также со счётом по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль. На счёте № 10602 учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации. По дебету счетов № 10601, № 10602 и № 10611 суммы списываются только в случае: - погашения за счёт средств, учтённых на счетах № 10601 и № 10611, сумм снижения уменьшения стоимости имущества объектов основных средств и нематериальных активов при их переоценке; - направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки за вычетом остатка на счёте по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на счёт по учёту нераспределённой прибыли; переноса прироста стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке за вычетом остатка на счёте по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в зависимости от утверждённого кредитной организацией в учётной политике способа последующего отражения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке на счёт по учёту нераспределённой прибыли; - направления сумм, учтённых на счетах № 10601 и счёте № 10602, на увеличение уставного капитала; - направления сумм, учтённых на счёте № 10602, на погашение убытков. Порядок ведения аналитического учёта на счетах № 10601, № 10602 и № 10611 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт на счетах № 10601 и № 10611 должен обеспечивать получение информации в разрезе объектов основных средств и нематериальных активов. На счёте № 10603 учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По кредиту счёта зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счётами по учёту положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По дебету счёта списываются суммы: - уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в корреспонденции со счётами по учёту положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; - положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счётом по учёту доходов. На счёте № 10605 учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По дебету счёта отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью в корреспонденции со счётами по учёту отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По кредиту счёта отражаются суммы: - уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счётами по учёту отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

Продолжение табл. 3 см. на с. 14

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
	прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчётных периодах. Счёт корреспондирует со счётами по учёту отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и со счётом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке. На счёте № 10621 учитываются вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью. Счёт корреспондирует со счётами по учёту денежных средств и иными счётами в зависимости от вида вклада. По кредиту счёта отражаются суммы поступлений внесённых вкладов в имущество в корреспонденции со счётами кассы (при внесении вкладов физическими лицами), с корреспондентскими счётами и иными счётами в зависимости от вида вклада. По дебету счёта отражаются суммы уменьшения вкладов в имущество, в том числе направленные на погашение убытков. Порядок ведения аналитического учёта по счёту № 10621 определяется кредитной организацией	отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счётом по учёту расходов. Порядок аналитического учёта по счётам № 10603 и № 10605 определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг, международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, по эмитентам. На счёте № 10609 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчётных периодах. Счёт корреспондирует со счётами по учёту отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства. На счёте № 10610 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчётных периодах. Счёт корреспондирует со счётами по учёту отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и со счётом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке. На счёте № 10621 учитываются вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью. Счёт корреспондирует со счётами по учёту денежных средств и иными счётами в зависимости от вида вклада. По кредиту счёта отражаются суммы поступлений внесённых вкладов в имущество в корреспонденции со счётами кассы (при внесении вкладов физическими лицами), с корреспондентскими счётами и иными счётами в зависимости от вида вклада. По дебету счёта отражаются суммы уменьшения вкладов в имущество, в том числе направленные на погашение убытков. Порядок ведения аналитического учёта по счёту № 10621 определяется кредитной организацией
4.75	Назначение счёта — учёт размещённых лизингодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (лизинга) (счёт № 47701) и резервов на возможные потери по этим операциям (счёт № 47702). Счёт № 47701 активный, счёт № 47702 пассивный. По дебету счёта № 47701 отражаются денежные средства (инвестиционные затраты), связанные с приобретением предмета лизинга и выполнением других обязательств лизингодателя в ходе реализации лизинговой сделки, в корреспонденции со счётом по учёту требований (обязательств) по прочим операциям или со счётами по учёту денежных средств. По кредиту счёта № 47701 списываются суммы денежных средств (инвестиционных издержек): возмещение лизинговыми платежами в установленные договором сроки в корреспонденции со счётом по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга); не возмещённые в установленный срок, в корреспонденции со счётами по учёту просроченной задолженности; при возврате (изъятии) в установленных случаях лизингового имущества в корреспонденции со счётом по учёту капитальных вложений. Аналитический учёт ведётся в разрезе каждого договора	Назначение счёта — учёт размещённых лизингодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (лизинга) (счёт № 47701) и резервов на возможные потери по этим операциям (счёт № 47702). Счёт № 47701 активный, счёт № 47702 пассивный. По дебету счёта № 47701 отражаются денежные средства (инвестиционные затраты), связанные с приобретением предмета лизинга и выполнением других обязательств лизингодателя в ходе реализации лизинговой сделки, в корреспонденции со счётом по учёту требований (обязательств) по прочим операциям или со счётами по учёту денежных средств. По кредиту счёта № 47701 списываются суммы денежных средств (инвестиционных издержек затрат): подлежащие возмещению переводами денежных средств по лизинговым платежам в установленные договором сроки в корреспонденции со счётом по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга); не возмещённые в установленный срок, в корреспонденции со счётами по учёту просроченной задолженности; при возврате (изъятии) в установленных случаях лизингового имущества в корреспонденции со счётом по учёту капитальных вложений вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств. Аналитический учёт ведётся в разрезе каждого договора финансовой аренды (лизинга)
6.11	Назначение счёта — учёт расчётов с акционерами, участниками кредитной организации по дивидендам. Счёт пассивный. По кредиту счёта отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счётом по учёту выплат из прибыли после налогообложения текущего года, счётом по учёту прибыли прошлого года. По дебету счёта отражаются суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в корреспонденции со счётом по учёту расчётов по налогам и сборам; выплаченных дивидендов в корреспонденции со счётами по учёту кассы, банковскими счётами акционеров (участников), корреспондентскими счёта-	Назначение счёта — учёт расчётов с акционерами, участниками кредитной организации по дивидендам. Счёт пассивный. По кредиту счёта отражаются суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счётом по учёту выплат из прибыли после налогообложения текущего года, счётом по учёту прибыли прошлого года. По дебету счёта отражаются суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в корреспонденции со счётом по учёту расчётов по налогам и сборам; выплаченных денегами дивидендов в корреспонденции со счётами по учёту кассы, банковскими счётами акционеров (участников), корреспондентски-

Продолжение табл. 3 см. на с. 15

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
	ми, для физических лиц, кроме того, со счетами по учёту вкладов (депозитов); дивидендов, не востребованных акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, в корреспонденции со счётом по учёту нераспределённой прибыли. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику	ми счетами, для физических лиц, кроме того, со счетами по учёту вкладов (депозитов); выплаченных имуществом дивидендов в корреспонденции со счётом по учёту выбытия (реализации) имущества ; дивидендов, не востребованных акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, в корреспонденции со счётом по учёту нераспределённой прибыли. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику
6.16	Назначение счёта — учёт наличия и движения основных средств, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. На этом же счёте учитываются земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, и иные объекты природопользования, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Счёт активный. Порядок учёта основных средств изложен в приложении 9 к настоящим Правилам. По дебету счетов отражаются суммы оприходованных основных средств в корреспонденции со счетами по учёту капитальных вложений, по учёту добавочного капитала на суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, уставного капитала на стоимость основных средств, внесённых в оплату уставного капитала, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при переводе объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав основных средств. По кредиту счетов отражаются суммы выбывающих основных средств в корреспонденции со счётом по учёту выбытия (реализации) имущества, счётом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке, суммы основных средств, переводимых в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в корреспонденции со счетами по учёту недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счётом по учёту амортизационных отчислений при переоценке основных средств для последующего перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости. Аналитический учёт основных средств ведётся в разрезе инвентарных объектов. На счетах № 60406, № 60407, № 60408, № 60409, № 60410, № 60411, № 60412 и № 60413 учитывается стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в порядке, определённом приложением 9 к настоящим Правилам. Учёт резервов на возможные потери по объектам основных средств осуществляется на счёте № 60405. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России	Назначение счёта — учёт наличия и движения основных средств, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств. На этом же счёте учитываются земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации; и иные объекты природопользования, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Счета № 60401, № 60404 и № 60415 активные, счёт № 60414 пассивный. По дебету счетов отражаются суммы оприходованных основных средств в корреспонденции со счетами по учёту капитальных вложений, по учёту добавочного капитала на суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке, уставного капитала на стоимость основных средств, внесённых в оплату уставного капитала, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, при переводе объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав основных средств. По кредиту счетов отражаются суммы выбывающих основных средств в корреспонденции со счётом по учёту выбытия (реализации) имущества, счётом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке, суммы основных средств, переводимых в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в корреспонденции со счетами по учёту недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счётом по учёту амортизационных отчислений при переоценке основных средств для последующего перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости. Аналитический учёт основных средств ведётся в разрезе инвентарных объектов. На счетах № 60406, № 60407, № 60408, № 60409, № 60410, № 60411, № 60412 и № 60413 учитывается стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в порядке, определённом приложением 9 к настоящим Правилам. Учёт резервов на возможные потери по объектам основных средств осуществляется на счёте № 60405. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России: Порядок бухгалтерского учёта основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П. Учёт резервов на возможные потери по объектам основных средств осуществляется на счёте № 60405. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 283-П)
6.17	Счёт № 606 «Амортизация основных средств» Назначение счёта — учёт амортизационных отчислений по основным средствам и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Счёт пассивный. По кредиту счетов отражаются суммы начисленной амортизации в соответствии с принятыми в учётной политике кредитной организации способами начисления амортизации в корреспонденции со счётом по учёту расходов; суммы увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со	Счёт № 606 «Амортизация основных средств» Назначение счёта — учёт амортизационных отчислений по основным средствам и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Счёт пассивный. По кредиту счетов отражаются суммы начисленной амортизации в соответствии с принятыми в учётной политике кредитной организации способами начисления амортизации в корреспонденции со счётом по учёту расходов; суммы увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со

Продолжение табл. 3 см. на с. 16

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
	счётом учёта прироста стоимости имущества при переоценке, суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счётом по учёту амортизационных отчислений по недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при переводе объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав основных средств. По дебету счетов отражаются суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счётом по учёту выбытия (реализации) имущества; суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счётом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке, суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счётом по учёту амортизационных отчислений по недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при переводе объекта из состава основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счётом по учёту основных средств при переоценке основных средств для последующего перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости. Аналитический учёт по счетам учёта амортизации основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведётся по отдельным инвентарным объектам. Начисление амортизации производится в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам	счётом учёта прироста стоимости имущества при переоценке, суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счётом по учёту амортизационных отчислений по недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при переводе объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав основных средств. По дебету счетов отражаются суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счётом по учёту выбытия (реализации) имущества; суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счётом по учёту прироста стоимости имущества при переоценке, суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счётом по учёту амортизационных отчислений по недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при переводе объекта из состава основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; суммы накопленной амортизации в корреспонденции со счётом по учёту основных средств при переоценке основных средств для последующего перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости. Аналитический учёт по счетам учёта амортизации основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведётся по отдельным инвентарным объектам. Начисление амортизации производится в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам
6.18	Счёт № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» Назначение счёта — учёт затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, а также сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее — капитальные вложения). Счёт активный. Учёт капитальных вложений ведётся в порядке, определённом настоящими Правилами. По дебету счёта отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счетами. По кредиту счёта отражаются суммы по оприходованию предметов основных средств, списанию в установленном порядке затрат по незавершённому строительству в корреспонденции с соответствующими счетами. Аналитический учёт капитальных вложений ведётся в соответствии с требованиями, изложенными в приложении 9 к настоящим Правилам. На счёте № 60702 «Оборудование к установке» учитывается оборудование, требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений. По дебету счёта отражается стоимость приобретённого оборудования, требующего установки (монтажа), в корреспонденции со счётом по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. По кредиту счёта списывается стоимость оборудования, сданного в монтаж, в корреспонденции со счётом по учёту капитальных вложений. Аналитический учёт ведётся на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого объекта оборудования, требующего монтажа. На счёте № 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности» учитываются затраты кредитной организации на сооружение (строительство) объектов, предназначенных для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).	Счёт № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» Назначение счёта — учёт затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, а также сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее — капитальные вложения). Счёт активный. Учёт капитальных вложений ведётся в порядке, определённом настоящими Правилами. По дебету счёта отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счетами. По кредиту счёта отражаются суммы по оприходованию предметов основных средств, списанию в установленном порядке затрат по незавершённому строительству в корреспонденции с соответствующими счетами. Аналитический учёт капитальных вложений ведётся в соответствии с требованиями, изложенными в приложении 9 к настоящим Правилам. На счёте № 60702 «Оборудование к установке» учитывается оборудование, требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений. По дебету счёта отражается стоимость приобретённого оборудования, требующего установки (монтажа), в корреспонденции со счётом по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. По кредиту счёта списывается стоимость оборудования, сданного в монтаж, в корреспонденции со счётом по учёту капитальных вложений. Аналитический учёт ведётся на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого объекта оборудования, требующего монтажа. На счёте № 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности» учитываются затраты кредитной организации на сооружение (строительство) объектов, предназначенных для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
	По дебету счёта отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счётами. По кредиту счёта отражается стоимость объектов при вводе в эксплуатацию в корреспонденции со счётами по учёту недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также со счётами по учёту основных средств и внеоборотных запасов в случае изменения назначения использования объекта. Учёт резервов на возможные потери по капитальным вложениям в объекты основных средств осуществляется на счёте № 60706. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России	По дебету счёта отражаются затраты по осуществлению капитальных вложений в корреспонденции с соответствующими счётами. По кредиту счёта отражается стоимость объектов при вводе в эксплуатацию в корреспонденции со счётами по учёту недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также со счётами по учёту основных средств и внеоборотных запасов в случае изменения назначения использования объекта. Учёт резервов на возможные потери по капитальным вложениям в объекты основных средств осуществляется на счёте № 60706. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России
6.19	Назначение счёта — учёт арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации. На счетах второго порядка учитываются: на счёте № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя. Счёт активный; на счёте № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных в лизинг, в соответствии с принятым в учётной политике кредитной организации способом начисления амортизации. Счёт пассивный; на счёте № 60806 «Арендные обязательства» учитываются обязательства кредитной организации — арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору. Счёт пассивный. По дебету счёта № 60804 отражается стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счётом по учёту капитальных вложений. По кредиту этого счёта стоимость лизингового имущества списывается: при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счётами по учёту основных средств; при его возврате в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счётом выбытия (реализации) имущества. Аналитический учёт по счёту № 60804 ведётся в разрезе договоров и инвентарных объектов. По кредиту счёта № 60805 отражается начисленная амортизация в корреспонденции со счётом по учёту расходов. По дебету этого счёта суммы начисленной амортизации списываются: по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счётами по учёту амортизации; при возврате имущества в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счётом выбытия (реализации) имущества. Аналитический учёт ведётся в разрезе договоров и инвентарных объектов, учитываемых на счёте по учёту имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг). По кредиту счёта № 60806 отражаются обязательства кредитной организации — арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счётом по учёту капитальных вложений в общей сумме договора. По дебету этого счёта списываются: суммы переводов денежных средств по арендным (лизинговым) платежам в корреспонденции со счётами по учёту денежных средств; невыплачиваемая часть общей суммы договора, если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счётом по учёту имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг). Аналитический учёт ведётся в разрезе договоров	Назначение счёта — учёт арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации. На счетах второго порядка учитываются: на счёте № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя. Счёт активный; на счёте № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных в лизинг, в соответствии с принятым в учётной политике кредитной организации способом начисления амортизации. Счёт пассивный; на счёте № 60806 «Арендные обязательства» учитываются обязательства кредитной организации — арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору финансовой аренды (лизинга). Счёт пассивный. По дебету счёта № 60804 отражаются: стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), в корреспонденции со счётом по учёту вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств; восстановление снижения стоимости лизингового имущества, признанного в предыдущие отчётные периоды при его обесценении, в корреспонденции со счётом по учёту доходов. По кредиту счёта № 60804 отражаются стоимость лизингового имущества списывается: стоимость лизингового имущества при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счётами по учёту основных средств; стоимость лизингового имущества при его возврате в установленных случаях лизингодателю в корреспонденции со счётом выбытия (реализации) имущества; суммы снижения стоимости лизингового имущества при признании убытков от обесценения лизингового имущества в корреспонденции со счётом по учёту расходов. Аналитический учёт по счёту № 60804 ведётся в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов. По кредиту счёта № 60805 отражается накопленная амортизация в корреспонденции со счётом по учёту расходов. По дебету счёта № 60805 суммы накопленной амортизации списываются: по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств, в корреспонденции со счётом по учёту амортизации основных средств; при возврате имущества в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) в корреспонденции со счётом выбытия (реализации) имущества. Аналитический учёт по счёту № 60805 ведётся в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов, учитываемых на счёте по учёту имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг). По кредиту счёта № 60806 отражаются обязательства кредитной организации — арендатора (лизингополучателя) в корреспонденции со счётом по учёту вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в общей сумме договора финансовой аренды (лизинга).

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
		По дебету счёта № 60806 списываются: суммы переводов денежных средств по арендным лизинговым платежам в корреспонденции со счётами по учёту денежных средств; невыплачиваемая часть общей суммы договора финансовой аренды (лизинга), если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счётом по учёту имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг). Аналитический учёт по счёту № 60806 ведётся в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга)
6.20	Назначение счёта — учёт имущества кредитных организаций, относимого в соответствии с законодательством Российской Федерации к нематериальным активам, в том числе к деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов. Счета по учёту нематериальных активов и деловой репутации активные, счёт учёта их амортизации пассивный. Учёт нематериальных активов ведётся в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам. По дебету счёта № 60901 проводится стоимость приобретённых объектов нематериальных активов в корреспонденции со счётами по учёту капитальных вложений. По кредиту этого счёта проводится стоимость объектов нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших, в корреспонденции со счётом учёта выбытия (реализации) имущества. Аналитический учёт по счёту № 60901 ведётся так же, как и по основным средствам. На счёте № 60903 учитывается амортизация нематериальных активов в порядке, установленном для учёта амортизации основных средств, изложенном в приложении 9 к настоящим Правилам. На счёте № 60905 учитывается стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), в порядке, определённом приложением 9 к настоящим Правилам	Назначение счёта — учёт имущества кредитных организаций, относимого в соответствии с законодательством Российской Федерации к наличия и движения нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, и деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов. Счета по учёту нематериальных активов и деловой репутации активные, счёт учёта их амортизации пассивный № 60901, № 60905 и № 60906 активные, счёт № 60903 пассивный. Учёт нематериальных активов ведётся в соответствии с приложением 9 к настоящим Правилам: По дебету счёта № 60901 проводится стоимость приобретённых объектов нематериальных активов в корреспонденции со счётами по учёту капитальных вложений. По кредиту этого счёта проводится стоимость объектов нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших, в корреспонденции со счётом учёта выбытия (реализации) имущества. Аналитический учёт по счёту № 60901 ведётся так же, как и по основным средствам. На счёте № 60903 учитывается амортизация нематериальных активов в порядке, установленном для учёта амортизации основных средств, изложенном в приложении 9 к настоящим Правилам. На счёте № 60905 учитывается стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), в порядке, определённом приложением 9 к настоящим Правилам Порядок бухгалтерского учёта нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П
6.21	Назначение счёта — учёт на счетах второго порядка материальных запасов по их видам (целевому назначению). Счёт активный. Порядок учёта материальных запасов изложен в приложении 9 к настоящим Правилам. Учёт резервов на возможные потери по внеоборотным запасам осуществляется на счёте № 61012. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России	Назначение счёта — учёт на счетах второго порядка материальных запасов наличия и движения запасов по их видам (целевому назначению). Счёт активный. Порядок учёта материальных запасов изложен в приложении 9 к настоящим Правилам. Учёт резервов на возможные потери по внеоборотным запасам осуществляется на счёте № 61012. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России. Порядок бухгалтерского учёта запасов определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П
6.23	Назначение счетов — учёт сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчётных периодах (счета № 61301, № 61304, № 61401 и № 61403). Счета по учёту доходов будущих периодов пассивные, счета по учёту расходов будущих периодов активные. По кредиту счёта № 61301 отражаются суммы процентов, полученных в счёт будущих периодов. По дебету счёта № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных в счёт будущих периодов. По кредиту счёта № 61304 отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления. По дебету счёта № 61403 отражаются суммы переводов денежных средств за арендную плату, за абонентскую плату, суммы страховых взносов, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания, и дру-	Назначение счетов — учёт сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчётных периодах (счета № 61301, № 61304, № 61401 и № 61403). Счета по учёту доходов будущих периодов пассивные, счета по учёту расходов будущих периодов активные. По кредиту счёта № 61301 отражаются суммы процентов, полученных в счёт будущих периодов. По дебету счёта № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных в счёт будущих периодов. По кредиту счёта № 61304 отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления. По дебету счёта № 61403 отражаются суммы переводов денежных средств за арендную плату, за абонентскую плату, суммы страховых взносов, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания, и дру-

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
	гие аналогичные платежи. При отнесении сумм на счета по учёту доходов (расходов) будущих периодов отчётным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Кредитная организация вправе установить в учётной политике в качестве временного интервала календарный месяц или квартал. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учётной политикой кредитной организации, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учёту доходов и расходов. Аналитический учёт ведётся в разрезе каждого договора	гие аналогичные платежи. При отнесении сумм на счета по учёту доходов (расходов) будущих периодов отчётным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Кредитная организация вправе установить в учётной политике в качестве временного интервала календарный месяц или квартал. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учётной политикой кредитной организации, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учёту доходов и расходов. Аналитический учёт ведётся в разрезе каждого договора
6.24	Назначение счёта — учёт сумм резервов — оценочных обязательств некредитного характера, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учётной политикой и профессиональным суждением кредитной организации. Счёт пассивный. По кредиту счёта зачисляются суммы создаваемых резервов — оценочных обязательств некредитного характера, а также суммы доначисленных резервов — оценочных обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учёту расходов. По дебету счёта списываются суммы резервов — оценочных обязательств некредитного характера: при восстановлении или корректировке резервов — оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения в корреспонденции со счетами по учёту доходов; в случае полного или частичного признания обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учёту соответствующих обязательств или кредиторской задолженности. Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по каждому резерву — оценочному обязательству некредитного характера	Назначение счёта — учёт сумм резервов — оценочных обязательств некредитного характера, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учётной политикой и профессиональным суждением кредитной организации. Счёт пассивный. По кредиту счёта зачисляются суммы создаваемых резервов — оценочных обязательств некредитного характера, а также суммы доначисленных резервов — оценочных обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учёту расходов. По дебету счёта списываются суммы резервов — оценочных обязательств некредитного характера: при восстановлении или корректировке резервов — оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения в корреспонденции со счетами по учёту доходов; в случае полного или частичного признания обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учёту соответствующих обязательств или кредиторской задолженности. Порядок бухгалтерского учёта обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П. Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по каждому резерву — оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств
6.27	X	Назначение счёта — учёт наличия и движения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Счета № 61901, № 61902, № 61903, № 61904, № 61905, № 61906, № 61907, № 61908 и № 61911 активные, счета № 61909 и № 61910 пассивные. Порядок бухгалтерского учёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П. Учёт резервов на возможные потери по объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на счёте № 61912. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П
6.28	X	Назначение счёта — учёт наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Счёт № 62001 активный. Порядок бухгалтерского учёта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется в соответ-

№ пункта	До вступления в силу изменений	После вступления в силу изменений
		ствии с Положением Банка России № 448-П. <i>Учёт резервов на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на счёте № 62002. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П</i>
6.29	X	<i>Назначение счёта — учёт наличия и движения средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в результате прекращения обязательств заёмщиков по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Счета № 62101 и № 62102 активные.</i> <i>Порядок бухгалтерского учёта средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П.</i> <i>Учёт резервов на возможные потери по объектам средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, осуществляется на счёте № 62103. Счёт пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается Положением Банка России № 283-П</i>
9.22	Назначение счетов — учёт основных средств (за исключением недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) и другого имущества, принадлежащих кредитной организации, передаваемых в аренду. Счета активные. По дебету отражается стоимость имущества, передаваемого в аренду на основании заключённых договоров аренды. Счета корреспондируют со счётом № 99999. По кредиту проводится стоимость возвращаемого из аренды имущества в корреспонденции со счётом № 99999. Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по каждому предмету и договору аренды	Назначение счетов — учёт объектов основных средств и другого имущества (за исключением недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), и другого имущества, принадлежащих переданной кредитной организацией — арендодателем по договорам аренды. Счета активные. По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, переданных в аренду на основании заключённых договоров аренды . Счета корреспондируют со счётом № 99999. По кредиту счетов проводится отражается стоимость возвращённых объектов основных средств и другого имущества, ранее переданных по договорам аренды , в корреспонденции со счётом № 99999. Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по каждому объекту основных средств и другого имущества, переданному в аренду , предмету и договору аренды
9.23	Назначение счёта — учёт в кредитной организации — лизингодателе стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) они учитываются на балансе лизингополучателя. Передача предметов лизинга осуществляется в порядке и на основаниях, которые определяются договором. Счёт активный. По дебету счёта нарастающим итогом отражается стоимость предметов лизинга (включая дополнительные услуги) по мере их принятия лизингополучателем в корреспонденции со счётом № 99999. По кредиту счёта стоимость предметов лизинга списывается в корреспонденции со счётом № 99999: при передаче в собственность лизингополучателю; при возврате имущества лизингополучателем в установленных случаях	Назначение счёта — учёт кредитной организацией — лизингодателем стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) они учитываются на балансе лизингополучателя. Передача предметов лизинга осуществляется в порядке и на основаниях, которые определяются договором. Счёт активный. По дебету счёта нарастающим итогом отражается стоимость предметов лизинга (включая дополнительные услуги) по мере их принятия лизингополучателем в корреспонденции со счётом № 99999. По кредиту счёта стоимость предметов лизинга списывается в корреспонденции со счётом № 99999: при передаче в собственность лизингополучателю; при возврате имущества лизингополучателем в установленных случаях
9.24	Назначение счетов — учёт арендованного, не принадлежащего кредитной организации имущества. Счета пассивные. По кредиту счетов отражается стоимость полученных в аренду основных средств и другого имущества в корреспонденции со счётом № 99998. По дебету счетов проводится стоимость имущества, возвращённого по окончании срока действия договора аренды, в корреспонденции со счётом № 99998. Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору	Назначение счетов — учёт арендованного, не принадлежащего кредитной организации имущества объектов основных средств и другого имущества, полученных кредитной организацией — арендатором по договорам аренды . Счета пассивные. По кредиту счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества , полученных по договорам аренды в корреспонденции со счётом № 99998. По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, возвращённых после окончания срока действия договора аренды, в корреспонденции со счётом № 99998. Аналитический учёт ведётся на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору. Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по каждому арендодателю, договору аренды, объекту основных средств и другого имущества, полученному по договору аренды

Регулятор после пункта 6.15 переименовал раздел «Имущество» в раздел «Основные средства».

Приложение 9 Положения ЦБ РФ № 385-П было изменено. Большинство глав было исключено. В результате приложение 9 было переименовано с «Порядка учёта основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности» в «Порядок бухгалтерского учёта аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга)» (см. табл. 4).

Таблица 4

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
8.1	Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды	1.1	Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды: В целях настоящего Порядка под объектами аренды понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено
8.2	Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя	1.2	Имущество Объект аренды , предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя
8.3	Бухгалтерский учёт у кредитной организации — арендодателя осуществляется в следующем порядке	1.3	Бухгалтерский учёт у кредитной организацией — арендодателем осуществляется в следующем порядке
8.3.1	Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счёте по учёту основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду	1.3.1	Переданные в аренду основные средства объекты аренды продолжают учитываться в балансе на счёте по учёту основных средств отражаться арендодателем на соответствующих счетах бухгалтерского учёта и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учёту основных средств, переданных в аренду № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» в части основных средств, переданных в аренду, и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, переданных в аренду
8.3.2	Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в соответствии с главой 6 настоящего Порядка	1.3.2	Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в соответствии с главой 6 настоящего Порядка в порядке, определённом кредитной организацией для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России
8.3.3	Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока её уплаты арендатором и отражается в бухгалтерском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями Кредит счёта по учёту доходов. Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счетов по учёту денежных средств Кредит счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчётном периоде, но относящаяся к будущим отчётным периодам, учитывается на счёте по учёту доходов будущих периодов по другим операциям	1.3.3	Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока её уплаты арендатором и отражается в бухгалтерском учёте Арендная плата отражается арендодателем в бухгалтерском учёте ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объёма оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями Кредит счёта по учёту доходов: Дебет счёта № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» Кредит счёта № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28302 «Доходы от сдачи имущества в аренду»). Получение арендной платы арендодателем отражается в бухгалтерском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счетов по учёту денежных средств Кредит счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями: Кредит счетов № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчётном периоде, но относящаяся к будущим отчётным периодам, учитывается на счёте по учёту доходов будущих

Продолжение табл. 4 см. на с. 22

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
			периодов по другим операциям подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»
8.3.4	При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счёта по учёту основных средств, переданных в аренду	1.3.4	При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств объектов аренды их стоимость списывается арендодателем с внебалансовых счетов по учёту основных средств, переданных в аренду № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»
8.3.5	Принятие к бухгалтерскому учёту арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производятся в порядке, установленном для учёта операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с главой 3 и с учётом положений пунктов 2.7, 6.10 и 7.4 настоящего Порядка. В том случае если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учёт производится в порядке, установленном для учёта безвозмездно полученного имущества	1.3.5	Принятие Признание в бухгалтерском учёте арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производятся в порядке, установленном для учёта операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с главой 3 и с учётом положений пунктов 2.7, 6.10 и 7.4 настоящего Порядка: основного средства, долгосрочного актива, предназначенного для продажи, средства труда, полученного по договору отступного, залога, назначение которого не определено, отражается следующими бухгалтерскими записями: если объектом аренды является основное средство Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счёта № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»; при готовности объекта к использованию арендодателем Дебет счёта № 60401 «Основные средства (кроме земли)» Кредит счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»; если объектом аренды является долгосрочный актив, предназначенный для продажи Дебет счёта № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» Кредит счёта № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»; если объектом аренды является средство труда, полученное по договору отступного, залога, назначение которого не определено Дебет счёта № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» Кредит счёта № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»
	X	1.3.6	Возмещение стоимости переданных арендатором неотделимых улучшений объекта аренды отражается арендодателем следующей бухгалтерской записью: Дебет счетов № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» Кредит счетов по учёту денежных средств.
	X	1.3.7	Если неотделимые улучшения объекта аренды переданы арендатором безвозмездно, их признание отра-

Продолжение табл. 4 см. на с. 23

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
			жаются следующими бухгалтерскими записями: если объектом аренды является основное средство Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счёта № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»); при готовности объекта к использованию арендодателем Дебет счёта № 60401 «Основные средства (кроме земли)» Кредит счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»; если объектом аренды является долгосрочный актив, предназначенный для продажи Дебет счёта № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» Кредит счёта № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»); если объектом аренды является средство труда, полученное по договору отступного, залога, назначение которого не определено Дебет счёта № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» Кредит счёта № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29402 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»)
8.4	Бухгалтерский учёт у кредитной организации — арендатора осуществляется в следующем порядке	1.4	Бухгалтерский учёт у кредитной организации — арендатора организацией-арендатором осуществляется в следующем порядке
8.4.1	Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счёте по учёту арендованных основных средств	1.4.1	Стоимость имущества, полученного в аренду, полученных в аренду объектов аренды учитывается на внебалансовых счетах по учёту арендованных основных средств № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в части основных средств, полученных в аренду, и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, полученных в аренду
8.4.2	Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока её уплаты и отражается в бухгалтерском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту расходов Кредит счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Перечисление арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями Кредит счетов по учёту денежных средств. Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчётном периоде, но относящиеся к будущим отчётным периодам, учитываются им на счёте по учёту расходов будущих периодов по другим операциям	1.4.2	Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока её уплаты и отражается в бухгалтерском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту расходов Кредит счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями: Арендная плата отражается арендатором в бухгалтерском учёте ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объёма оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу») Кредит счёта № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Перечисление Внесение арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» Кредит счёта по учёту денежных средств.

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
			Перечисленные Внесённые арендатором суммы арендной платы в отчётном периоде, но относящиеся к будущим отчётным периодам, учитываются им на счёте по учёту расходов будущих периодов по другим операциям подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на балансовых счетах № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»
8.4.3	При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счёта	1.4.3	При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств объектов аренды их стоимость списывается арендатором с внебалансовых счетов № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»
8.4.4	Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учёте в порядке, установленном для учёта операций по созданию и приобретению основных средств. При соблюдении условий, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Порядка, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с пунктом 6.9 настоящего Порядка. Если произведённые арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счёт по учёту расходов (расходов будущих периодов по другим операциям). В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счёте № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	1.4.4	Капитальные вложения в арендованное имущество объекты аренды отражаются в бухгалтерском учёте в порядке, установленном для бухгалтерского учёта операций по сооружению (строительству) , созданию (изготовлению) и приобретению основных средств. При соблюдении условий, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Порядка, соответствии критериям признания, установленным для основных средств , эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с пунктом 6.9 настоящего Порядка в порядке, определённом кредитной организацией для основных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России . Если произведённые арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счёт по учёту расходов (расходов будущих периодов по другим операциям). При несоответствии критериям признания, установленным для основных средств, произведённые арендатором фактические затраты в объекты аренды подлежат признанию в составе расходов арендатора по мере их осуществления. В том случае, если указанные капитальные вложения фактические затраты будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать признать в составе дебиторской задолженности на балансовом счёте № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»
8.5	Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества	1.5	Если договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества объекта аренды в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества бухгалтерский учёт осуществляется в соответствии с настоящим пунктом
8.5.1	Учёт выкупа арендованного имущества у кредитной организации — арендодателя осуществляется в следующем порядке. Выбытие основных средств отражается в соответствии с главой 10 настоящего Порядка. Одновременно основные средства списываются с внебалансового счёта по учёту основных средств, переданных в аренду	1.5.1	Учёт выкупа арендованного имущества объекта аренды кредитной организацией-арендодателем осуществляется в следующем порядке. Выбытие основных средств объекта аренды отражается в соответствии с главой 10 настоящего Порядка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России . Одновременно основные средства объект аренды списывается с внебалансовых счетов по учёту основных средств, переданных в аренду № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»
	X	1.5.2	Сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачёту ранее выплаченной арендной платой, поступившая от арендатора, отражается арендодателем при выбытии

Продолжение табл. 4 см. на с. 25

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
			объекта аренды следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту денежных средств или № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» Кредит счёта № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»
8.5.2	Учёт выкупа арендованного имущества у кредитной организации — арендатора осуществляется в следующем порядке. При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора в его балансе осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту основных средств (на сумму полностью внесённой им предусмотренной договором выкупной цены) Кредит счёта по учёту амортизации. Одновременно основные средства списываются с внебалансового счёта по учёту арендованных основных средств	1.5.3	Учёт выкупа арендованного имущества объекта аренды кредитной организацией-арендатором осуществляется в следующем порядке. При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора в его балансе осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту основных средств (на сумму полностью внесённой им предусмотренной договором выкупной цены) Кредит счёта по учёту амортизации. Зачёт ранее выплаченной арендной платы в выкупную стоимость основных средств осуществляется одновременно с поступлением объекта аренды и отражается следующими бухгалтерскими записями: Дебет счёта № 60401 «Основные средства (кроме земли)» Кредит счёта № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»; сумма разницы между выкупной ценой и подлежащей зачёту ранее выплаченной арендной платой отражается следующими бухгалтерскими записями: при поступлении объекта аренды — Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счёта № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»; при переводе денежных средств — Дебет счёта № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» Кредит счёта по учёту денежных средств. Одновременно основные средства объект аренды списываются с внебалансовых счетов по учёту арендованных основных средств № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»
8.5.3	Вопрос о зачёте ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учёте она отражается как затраты на создание, приобретение основных средств в соответствии с главой 3 настоящего Порядка с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств. Арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счёта по учёту выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счётами по учёту денежных средств, расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При досрочном выкупе имущества полученная (уплаченная) авансом арендная плата, учтённая на счёте по учёту доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счётами по учёту доходов (расходов) будущих периодов в корреспонденции со счётами по учёту денежных средств, расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1.5.4	Вопрос о зачёте ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учёте она отражается как затраты на создание, приобретение основных средств в соответствии с главой 3 настоящего Порядка с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств. Арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счёта по учёту выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счётами по учёту денежных средств, расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При включении полученной (уплаченной) авансом арендной платы, признанной ранее в составе кредиторской (дебиторской) задолженности, в выкупную цену объекта аренды осуществляется следующая бухгалтерская запись: арендодателем при выбытии объекта аренды — Дебет счёта № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» Кредит счёта № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»; арендатором при поступлении объекта аренды — Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение

Продолжение табл. 4 см. на с. 26

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
			(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счёта № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». При досрочном выкупе имущества объекта аренды полученная (уплаченная) авансом арендная плата, учтённая на счёте по учёту доходов (расходов) будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счётами по учёту доходов (расходов): Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов по учёту доходов (расходов) будущих периодов в корреспонденции со счётами по учёту денежных средств, расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. не включаемая в выкупную цену и не подлежащая возврату, списывается: учтённая арендодателем на счетах № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в корреспонденции со счётом № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28302 «Доходы от сдачи имущества в аренду»); учтённая арендатором на счетах № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в корреспонденции со счётом № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48401 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу»). Полученная (уплаченная) авансом арендная плата, не включаемая в выкупную цену и подлежащая возврату, списывается с балансовых счетов № 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» арендодателем при переводе денежных средств и с балансовых счетов № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» арендатором при их поступлении в корреспонденции со счётами по учёту денежных средств
8.6	Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учётом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды. В бухгалтерском учёте кредитная организация — ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду, кредитная организация — ссудополучатель на внебалансовом счёте по учёту арендованных основных средств	1.6	Настоящий Порядок распространяется на передачу объектов основных средств одной стороной (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учётом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляемому договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды. В бухгалтерском учёте кредитная организация — ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовых счетах по учёту основных средств, переданных в аренду № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду», кредитная организация — ссудополучатель на внебалансовых счетах по учёту арендованных основных средств № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»
8.7	Сдача в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии со статьёй 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» относится к банковским сделкам и не регулируется положениями настоящего Порядка	1.7	Сдача в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии со статьёй 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» относится к банковским сделкам и не регулируется положениями настоящего Порядка: Настоящий Порядок не регулирует бухгалтерский учёт сделок, предусмотренных статьёй 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по сдаче в аренду кредитными организациями специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей

Продолжение табл. 4 см. на с. 27

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
9.1	Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга)		Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга)
9.2	Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учёт предмета лизинга ведётся на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учёте лизингодателя производится в соответствии с пунктом 9.5 настоящего Порядка	2.1	Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учёт предмета лизинга ведётся на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учёте операции, связанные с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), отражаются лизингодателем производится в соответствии с пунктом 9.5 настоящего Порядка в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Порядка
9.3	Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учёт предмета лизинга ведётся на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учёте указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с главой 8 настоящего Порядка как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа)	2.2	Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учёт предмета лизинга ведётся на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учёте указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с настоящей главой 8 настоящего Порядка как сдача имущества в аренду предоставление арендатору в аренду (в том числе с правом выкупа) объекта аренды
9.4	Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учёте как приобретение имущества в соответствии с главой 3 настоящего Порядка, а дальнейшая сдача его в лизинг — как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передаётся на баланс лизингополучателя	2.3	Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учёте как приобретение имущества в соответствии с главой 3 настоящего Порядка общеустановленном порядке , а дальнейшая сдача его в лизинг — как сдача имущества в аренду предоставление арендатору в аренду (в том числе с правом выкупа) объекта аренды , если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передаётся на баланс лизингополучателя
9.5	Бухгалтерский учёт у лизингодателя осуществляется в следующем порядке	2.4	Бухгалтерский учёт у лизингодателя осуществляется в следующем порядке
9.5.1	Учёт инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счёте по учёту вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также с выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга	2.4.1	Учёт инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счёте по учёту вложений в операции финансовой аренды (лизинга) № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)» . Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также с выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга
9.5.2	Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется	2.4.2	Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется
9.5.3	Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счёте по учёту имущества, переданного на баланс лизингополучателей	2.4.3	Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счёте по учёту имущества, переданного на баланс лизингополучателей № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей»
9.5.4	Учёт операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производятся на счетах по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга)	2.4.4	Учёт операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производятся на счёте по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга) № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»
9.5.9	Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учёте не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа следующими бухгалтерскими записями: Дебет счёта по учёту требований по прочим операциям Кредит счёта по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга). Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга) Кредит счёта по учёту вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Этим же днём сумма вознаграждения по полученному ли-	2.4.5	Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), отражается лизингодателем и отражается в бухгалтерском учёте не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа следующими бухгалтерскими записями: в бухгалтерском учёте ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объёма оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) следующими бухгалтерскими записями: Дебет счёта по учёту требований по прочим операциям Кредит счёта по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга). Дебет счёта № 47423 «Требования по прочим операциям»

Продолжение табл. 4 см. на с. 28

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
	зинговому платежу подлежит отнесению на счета по учёту доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга) следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга) Кредит счёта по учёту доходов		Кредит счёта № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)». Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению, следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга) Кредит счёта по учёту вложений в операции финансовой аренды (лизинга): Дебет счёта № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)» Кредит счёта № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». Этим же днём сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу лизингодателем подлежит отнесению на счета по учёту доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга) признанию в составе доходов следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту реализации услуг финансовой аренды (лизинга) Кредит счёта по учёту доходов: Дебет счёта № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)» Кредит счёта № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28303 «Доходы от операций финансовой аренды (лизинга)»)
9.5.5	При перечислении лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки, осуществляется следующая бухгалтерская запись: Дебет счетов по учёту требований по прочим операциям Кредит счетов по учёту денежных средств	2.4.6	При перечислении лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки, осуществляется следующая бухгалтерская запись: Дебет счетов по учёту требований по прочим операциям Кредит счетов по учёту денежных средств: Дебет счёта № 47423 «Требования по прочим операциям» Кредит счёта по учёту денежных средств
9.5.6	При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту вложений в операции финансовой аренды (лизинга) Кредит счетов по учёту требований/обязательств по прочим операциям	2.4.7	При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку продукции предмета лизинга, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту вложений в операции финансовой аренды (лизинга) Кредит счетов по учёту требований/обязательств по прочим операциям: Дебет счёта № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)» Кредит счёта № 47423 «Требования по прочим операциям» или № 47422 «Обязательства по прочим операциям»
9.5.7	При оплате поставок (работ, услуг) осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счетов по учёту требований/обязательств по прочим операциям Кредит счетов по учёту денежных средств	2.4.8	При оплате поставок (работ, услуг) предмета лизинга, выполненных работ и оказанных услуг в ходе реализации лизинговой сделки осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счетов по учёту требований/обязательств по прочим операциям Кредит счетов по учёту денежных средств: Дебет счёта № 47423 «Требования по прочим операциям» или № 47422 «Обязательства по прочим операциям» Кредит счёта по учёту денежных средств
9.5.8	Принятые лизингополучателем в порядке, определённом договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счёте по учёту имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счётом № 99999. Если оплата документов поставщиков осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная бухгалтерская запись осуществляется одновременно с бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.6 настоящего пункта	2.4.9	Принятые лизингополучателем в порядке, определённом договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счёте по учёту имущества, переданного на баланс лизингополучателей № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей» в корреспонденции со счётом № 99999. Если оплата документов продавцов (поставщиков) осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная бухгалтерская запись осуществляется одновременно с бухгалтерской записью, указанной в подпункте 9.5.6 2.4.7 настоящего пункта
9.5.10	Поступление лизингового платежа отражается в бухгал-	2.4.10	Поступление лизингового платежа денежных средств по

Продолжение табл. 4 см. на с. 29

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
	терском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счетов по учёту денежных средств Кредит счёта по учёту требований по прочим операциям. При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учёту просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещённым средствам		лизинговому платежу отражается в бухгалтерском учёте следующей бухгалтерской записью: Дебет счетов по учёту денежных средств Кредит счёта по учёту требований по прочим операциям: Дебет счёта по учёту денежных средств Кредит счёта № 47423 «Требования по прочим операциям». При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа денежных средств по лизинговому платежу в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу на счета второго порядка балансового счёта по учёту просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещённым средствам № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам»
9.5.11	При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счёта по учёту имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счётом № 99999	2.4.11	При выкупе лизингополучателем предмета лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счёта по учёту имущества, переданного на баланс лизингополучателей № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей» в корреспонденции со счётом № 99999
9.5.12	При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту капитальных вложений на сумму остатка невозмещённых инвестиционных затрат Кредит счёта по учёту вложений в операции финансовой аренды (лизинга) и (или) Кредит счёта по учёту просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам	2.4.12	При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту капитальных вложений на сумму остатка невозмещённых инвестиционных затрат Кредит счёта по учёту вложений в операции финансовой аренды (лизинга) и (или) Кредит счёта по учёту просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам: Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» на сумму остатка невозмещённых инвестиционных затрат Кредит счёта № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)» и (или) № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам»
9.5.13	Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счёт лизингодателя, то они также отражаются по дебету счёта по учёту капитальных вложений в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств или счетами по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2.4.13	Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счёт лизингодателя, то они отражаются по дебету счёта по учёту капитальных вложений в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств или счетами по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счёта по учёту денежных средств или счетов по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями
9.5.14	Принятие к бухгалтерскому учёту лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведённых лизингополучателем, производится в следующем порядке: полученных безвозмездно в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно (пункт 3.2 настоящего Порядка); подлежащих оплате лизингодателем бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту капитальных вложений Кредит счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2.4.14	Принятие к бухгалтерскому учёту лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведённых лизингополучателем, производится в следующем порядке: полученных безвозмездно в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно (пункт 3.2 настоящего Порядка) Положением Банка России № 448-П для основных средств, полученных безвозмездно; подлежащих оплате лизингодателем бухгалтерской записью: Дебет счёта по учёту капитальных вложений Кредит счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями: Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или счетов по учёту денежных средств
9.5.15	Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятого (возвращённого) имущества до состояния, в котором	2.4.15	Операции лизингодателя по доведению изъятого (возвращённого) имущества до состояния, в котором оно пригод-

Продолжение табл. 4 см. на с. 30

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
	оно пригодно для эксплуатации, с дальнейшим использованием, выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учёте в порядке, предусмотренном главами 3, 5, 7 и 10 настоящего Порядка		но для эксплуатации готовности к использованию , его дальнейшему использованию и выбытию (реализации) осуществляются и отражаются в бухгалтерском учёте в порядке, предусмотренном главами 3, 5, 7 и 10 настоящего Порядка установленном Положением Банка России № 448-П для основных средств
9.5.16	Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, начисляется в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (далее — Положение Банка России № 39-П), а бухгалтерский учёт её ведётся в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам	2.4.16	Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа денежных средств по лизинговому платежу , начисляется в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (далее — Положение Банка России № 39-П) в порядке, установленном для таких расходов , а бухгалтерский учёт её ведётся в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам отражение в бухгалтерском учёте осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
9.6	Бухгалтерский учёт у лизингополучателя осуществляется в следующем порядке	2.5	Бухгалтерский учёт у лизингополучателя осуществляется в следующем порядке
9.6.1	Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передаётся на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, учёт его лизингополучателем осуществляется в следующем порядке. При принятии к бухгалтерскому учёту лизингового имущества в порядке, определённом договором, осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту капитальных вложений Кредит счёта по учёту арендных обязательств. При отражении затрат, связанных с доставкой имущества, а также с доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счёт лизингополучателя, осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту капитальных вложений Кредит счёта по учёту денежных средств; по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При вводе лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг) Кредит счёта по учёту капитальных вложений. При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту расходов Кредит счёта по учёту амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг). При перечислении лизингового платежа осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту арендных обязательств Кредит счёта по учёту денежных средств. При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учёту неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам. В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса в соответствии с главой 10 настоящего Порядка	2.5.1	Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передаётся на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, учёт его лизингополучателем осуществляется в следующем порядке. При принятии к бухгалтерскому учёту лизингового имущества в порядке, определённом договором, осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту капитальных вложений Кредит счёта по учёту арендных обязательств. Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счёта № 60806 «Арендные обязательства». При отражении затрат, связанных с доставкой имущества, а также по доставке и доведению предмета лизинга до состояния готовности к использованию , если по условиям договора они осуществляются за счёт лизингополучателя, осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту капитальных вложений Кредит счёта по учёту денежных средств; по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Дебет счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» Кредит счёта по учёту денежных средств или счетов по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. При вводе лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию осуществляется бухгалтерская запись: При готовности к использованию лизингополучателем осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг) Кредит счёта по учёту капитальных вложений. Дебет счёта № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» Кредит счёта № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту расходов Кредит счёта по учёту амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг).

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
			Дебет счёта № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48302 «Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)») Кредит счёта № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)». При перечислении лизингового платежа переводе денежных средств по лизинговому платежу осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту арендных обязательств Кредит счёта по учёту денежных средств: Дебет счёта № 60806 «Арендные обязательства» Кредит счёта по учёту денежных средств. При неперечислении неперевод по каким-либо причинам лизингового платежа денежных средств по лизинговому платежу (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная непереведённая сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учёту неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам второго порядка балансового счёта № 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» либо на счета № 31702 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам, полученным от кредитных организаций», № 31703 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам, полученным от банков-нерезидентов». В случае возврата (изъятия) лизингового имущества до истечения срока договора финансовой аренды (лизинга) его стоимость списывается с баланса в соответствии с главой 10 настоящего Порядка как выбытие имущества в общеустановленном порядке
	X	2.5.2	Предметы лизинга, учитываемые лизингополучателем на балансовом счёте № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)», подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения предметов лизинга подлежат признанию на момент их выявления. Убытки от обесценения предметов лизинга отражаются следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер») Кредит счёта № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)». При наличии признаков того, что убыток от обесценения предметов лизинга, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости предмета лизинга (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью: Дебет счёта № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» Кредит счёта № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 29407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)
9.6.2	При переходе имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы осуществляется бухгалтерская запись: Дебет счёта по учёту основных средств Кредит счёта по учёту имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг) Дебет счёта по учёту амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	2.5.3	При переходе имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором финансовой аренды (лизинга) суммы осуществляются следующие бухгалтерские записи: Дебет счёта по учёту основных средств Кредит счёта по учёту имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг): Дебет счёта по учёту амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)

Окончание табл. 4 см. на с. 32

№ пункта	До вступления в силу изменений	№ пункта	После вступления в силу изменений
	Кредит счёта по учёту амортизации основных средств		Кредит счёта по учёту амортизации основных средств: Дебет счёта № 60401 «Основные средства (кроме земли)» Кредит счёта № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» Дебет счёта № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» Кредит счёта № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Продолжение следует

информация

Доля отклонённых кредитных заявок снижается

По данным 3350 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), с апреля 2015 года доля отказов банков в предоставлении кредитов населению снижается, приблизившись к уровню отклонённых заявок, зафиксированных в 2014 году. Так, в августе 2015 года доля отказов в розничном кредитовании составила 90,1%, уменьшившись на 3,5% по сравнению с пиком кризиса в феврале 2015 года (93,6%). Снижение данного показателя свидетельствует о том, что банки адаптировались к новым реалиям и увеличили темпы выдачи кредитов населению по сравнению с ситуацией начала года, когда кредитные конвейеры были по сути остановлены.

Помимо снижения доли отказов в процессе розничного кредитования ещё наметилась важная тенденция: вырос средний скоринговый балл по одобряемым заявкам. В августе 2015 года он составил 677 баллов, тогда как в январе был на уровне 668. Это говорит о том, что подход к кредитованию граждан со стороны банков стал более тщательным. С одной стороны, это естественным образом привело к сокращению числа заёмщиков, а с другой — к улучшению их «качества».

Что касается причин отказов в кредитах, то в их структуре произошли некоторые изменения. Обращает на себя внимание рост доли отказов в связи с кредитной политикой займодавца и по причине неудовлетворительной кредитной истории. Кроме того, сократился объём отказов по причине несоответствия между заявкой и информацией, известной кредитору, что свидетельствует об уменьшении доли фальсифицированных данных, предоставляемых заявителями.

Также, по данным НБКИ, по итогам восьми месяцев 2015 года средний размер розничного кредита вернулся на докризисный уровень, достигнув 174,5 тыс. руб. По сравнению с пиком кризиса в розничном кредитовании, пришедшимся на январь–март 2015 года, средний размер кредита вырос на 45,6 тыс. руб. или более чем на четверть — на 26,1% (в январе 2015 года средний размер кредита составлял 128,9 тыс. руб.).

Ещё одним важным фактором, влияющим в последнее время на размер кредита, является изменение кредитных политик банков в сторону более тщательного отношения к возможным рискам при кредитовании розничных заёмщиков. По этой причине, а также в связи с падением реальных доходов населения общее количество заёмщиков в стране в период с января по сентябрь 2015 года снизилось на 4,4 млн человек — с 39,7 млн до 35,3 млн.

«Заёмщиков становится меньше, но размеры выдаваемых кредитов постепенно возвращаются к прошлогодним показателям, а в некоторых сегментах уже их превысили, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Помимо выросшей инфляции, приведшей к удорожанию товаров и услуг, приобретаемых в кредит, на сокращение количества заёмщиков и рост среднего размера кредита повлияло значительное улучшение процедуры управления кредитными рисками со стороны банков. На наш взгляд, несмотря на негативный тренд на снижение объёмов кредитования, необходимо отметить и позитивный момент: рынок розничного кредитования становится более цивилизованным и предсказуемым. И это в первую очередь заслуга банков, внедряющих в системы принятия реше-

ний о выдаче кредитов современные инструменты по управлению кредитными рисками».

Кроме того, по данным 3350 кредиторов, передающих сведения в НБКИ, с начала 2015 года количество граждан, формально подпадающих под условия закона о банкротстве физических лиц, вступающего в силу 1 октября текущего года, увеличилось в 1,5 раза — до 460 тыс. человек. Именно столько граждан имеют просроченный долг более чем в 500 тыс. руб. сроком свыше 90 дней (по всем видам розничных кредитов). В декабре 2014 года их количество не превышало 300 тыс. человек.

На ситуацию прежде всего влияет экономическая ситуация в стране и снижающиеся в этой связи реальные доходы граждан, которым всё сложнее обслуживать имеющиеся кредитные обязательства. Об этом свидетельствует и рекордное снижение индекса кредитного здоровья граждан, рассчитываемого на постоянной основе НБКИ.

Вместе с тем, по данным экспертов бюро, количество потенциальных банкротов по-прежнему затрагивает достаточно небольшую долю заёмщиков. С точки зрения влияния на банковскую систему это совсем немного. Основной атрибут потенциальных банкротов — долги по необеспеченным кредитам. В залоговом кредитовании (ипотека и автокредиты) ситуация с обслуживанием долга существенно лучше, чем по кредитам на покупку потребительских товаров и кредитным картам. Если по залоговым кредитам потенциально невозвратная задолженность находится на уровне от 3% (по ипотеке) до 7% (по автокредитованию), то по необеспеченным она может достигать до 15%.

Роман ПАШКОВ, банковский юрист,
Юрий ЮДЕНКОВ, профессор РАНХиГС

Внутренний контроль. Интегрированная система

Современный этап истории унификации требований к системе внутреннего контроля предприятий начался в 1985 году в США, когда при участии и на средства пяти профессиональных саморегулируемых организаций — AICPA (American Institute of Certified Public Accountants), Американской ассоциации по учёту и отчётности (American Accounting Association), FEI (Financial Executives Institute), Института внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors — IIA) и Института специалистов управленческого учёта (Institute of Management Accountants) — была создана национальная комиссия по борьбе с недостоверной финансовой отчётностью, известная по имени первого своего председателя Джеймса С. Тредуэя (James C. Treadway) как Комиссия Тредуэя.

Выпущенный ими в 1987 году отчёт помимо других рекомендаций содержал призыв к перечисленным организациям — спонсорам Комиссии Тредуэя объединить усилия по достижению договорённости об общих для всех основных понятиях внутреннего контроля. Основываясь на этом предложении, рабочая группа под покровительством Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission — COSO) провела анализ существовавшей на тот момент литературы по внутреннему контролю. Результат этой работы был представлен общественности в 1992 году под названием «Интегрированная концепция внутреннего контроля» (Internal Control — Integrated Framework). Кратко этот документ принято называть по наименованию комитета-организатора — концепцией COSO, моделью COSO или просто COSO.

Модель COSO была особенно важна, поскольку акцент в ней был сделан на ответственности руководства предприятия за состояние контроля. В ней также были определены основные понятия и определения внутреннего контроля и его ключевые компоненты исходя из следующих ключевых предпосылок:

- внутренний контроль — это процесс, т. е. средство достижения цели, а не самоцель;
- внутренний контроль осуществляется людьми, поэтому для него важны не только (и не столько) правила, процедуры и другие руководящие документы, но люди на всех уровнях организации;
- от внутреннего контроля владельцы и руководство предприятия могут ожидать только обоснованного уровня обеспечения достижения поставленных целей, но никак не абсолютной гарантии безошибочной работы;

- внутренний контроль обеспечивает достижение поставленной цели или нескольких целей в смежных областях деятельности.

Согласно COSO, внутренний контроль — это процесс, осуществляемый высшим органом предприятия, определяющим его политику (например, советом директоров, который представляет владельцев компании), его управленческим персоналом высшего уровня (менеджментом) и всеми другими сотрудниками, в достаточной и оправданной мере обеспечивающий достижение предприятием следующих целей:

- целесообразности и финансовой эффективности деятельности (включая сохранность активов);
- достоверности финансовой отчётности;
- соблюдения применимого законодательства и требований регулирующих органов.

Система внутреннего контроля, по оценке COSO, должна строиться из пяти взаимосвязанных компонентов — это:

- контрольная среда и нравственный климат;
- оценка риска;
- мероприятия контроля;
- сбор и анализ информации и передача её по назначению;
- мониторинг и исправление ошибок.

Данный текст опубликован на сайте www.coso.org Комитета организаций — спонсоров Комиссии Тредуэя как методическое руководство по внутреннему контролю. Думается, что специалистам по корпоративному управлению, внутреннему аудиту и контролю будет полезно ознакомиться с ним в рамках обмена опытом с системой внутреннего контроля в западном мире.

Руководители высшего звена постоянно ищут способы улучшения контроля предприятий, находящихся под их руководством. Внутренний контроль необходим для поддержания политики предприятия по достижению задач, связанных с увеличением прибыли, выполнению его миссии и минимизации рисков, которые возникают при деятельности предприятия. Система внутреннего контроля даёт руководящему звену возможность эффективно и оперативно решать вопросы экономического характера, бороться с конкурентами, изучать покупательский спрос и приоритеты и проводить реструктуризацию предприятия для его дальнейшего расширения. Система внутреннего контроля способствует эффективности, уменьшает риск потери активов, помогает обеспечить правильность бухгал-

терской отчётности и соответствие всем требованиям законодательства и нормативно-правовых актов.

Функция системы внутреннего контроля по решению ряда важных задач способствует увеличению спроса на улучшение функционала подобной системы и методов его применения. Система внутреннего контроля рассматривается как средство решения различных потенциальных проблем.

Внутренний контроль

Каждый воспринимает понятие «внутренний контроль» по-своему. Подобный факт приводит к путанице среди бизнесменов, авторов законов и нормативно-правовых актов и представителей других профессий. Подобная путаница и различные ожидания способствуют возникновению проблем внутри предприятия. Проблемы возникают при наличии нечёткого определения термина, который вносится впоследствии в закон, нормативно-правовой акт или правило.

В этом отчёте представлены потребности и ожидания руководящего состава и других представителей предприятия. Согласно данным этого отчёта, в функции внутреннего контроля входит:

- установка единого определения, соответствующего потребностям всех сторон;
- определение стандартов, в соответствии с которыми предприятия, представители малого и крупного бизнеса, работающие в государственном и частном секторах, государственные и негосударственные организации смогут оценивать имеющуюся у них систему контроля и определять способы её улучшения.

В целом под системой внутреннего контроля подразумевается выполняемый советом директоров предприятия, персоналом предприятия процесс, который необходим для обеспечения выполнения задач в следующих категориях:

- эффективность производственных процессов;
- надёжность финансовой отчётности;
- соответствие законам и другим нормативно-правовым актам.

Первая категория касается основных задач предприятия, включая производственные и финансовые задачи, а также задачи по сохранению ресурсов. Вторая категория подразумевает под собой подготовку достоверной финансовой отчётности к публикации, включая внутреннюю и внешнюю финансовую отчётность и выборку данных по размеру прибыли, о котором сообщается публично. Третья категория касается соответствия законам и нормативно-правовым актам, которые регулируют деятельность предприятия. Подобные чёткие, но в некотором роде дублирующие друг друга категории соответствуют различным потребностям и дают возможность сфокусироваться непосредственно на этих потребностях.

Система внутреннего контроля соответствует различным уровням эффективности. Внутренний контроль может считаться эффективным, принимая во внимание задачи, решаемые каждой из вышеупомя-

нутых категорий, в случае если совет директоров и управляющие органы могут гарантировать своё понимание степени достижения задач предприятия в соответствии с вышеуказанными категориями:

- финансовая отчётность предприятия надлежащим образом подготовлена для публикации;
- соблюдаются требования соответствующих законов и нормативно-правовых актов;
- при выполнении процедур внутреннего контроля его эффективность является одним из ключевых факторов.

Система внутреннего контроля состоит из пяти взаимозаменяемых компонентов. Эти компоненты зависят от способа ведения дел конкретным предприятием. Несмотря на то что вышеуказанные компоненты зависят от размера предприятия и его формы собственности, схема их применения зависит от масштаба предприятия. Несмотря на то что в малом предприятии система внутреннего контроля является менее формальной и слабо структурированной, она может быть достаточно эффективной. К вышеуказанным компонентам относятся следующие.

Условия контроля

Условия контроля задают тон работы предприятия и оказывают влияние на понимание сути контроля сотрудниками предприятия. Условия контроля являются основой остальных компонентов системы внутреннего контроля, обеспечивающих дисциплину и структурированность работы предприятия. К факторам условий контроля относятся целостность предприятия, этические ценности, миссия предприятия и стиль руководства, способ распределения полномочий и ответственности, способ организации и профессионального развития сотрудников предприятия, внимание совета директоров к деятельности предприятия и способ передачи распоряжений сотрудникам предприятия.

Система оценки рисков

На каждом предприятии присутствуют риски из внутренних и внешних источников. Основным условием оценки рисков является правильная постановка задач, связанных с различными уровнями деятельности предприятия и соответствующих системе внутреннего контроля предприятия. Под оценкой рисков подразумевается определение и анализ соответствующих рисков при достижении задач, которые являются основой определения методов борьбы с возникающими рисками. В связи с постоянным изменением экономических, производственных, законодательных и рабочих условий необходимо определение механизмов борьбы и минимизации рисков, связанных с изменением обстановки.

Контролирующие мероприятия

Под контролирующими мероприятиями подразумевается система распоряжений и директив, обеспечивающих выполнение распоряжений руководящих органов. Подобные директивы и распоряжения обеспечивают факт выполнения необходимых действий по миними-

зации рисков, связанных с выполнением поставленных перед предприятием задач. Система контроля распространяется на всё предприятие и все его структурные подразделения. К системе контроля относится ряд действий, связанных с утверждением, разрешением, проверкой, согласованием, пересмотром системы работы, безопасности активов и распределения обязанностей.

Информация и способы её передачи

Следует определить, сгруппировать и передать необходимую информацию в форме и в сроки, необходимые для выполнения персоналом предприятия своих ключевых обязанностей. С помощью информационных систем формируются отчёты, в которых содержится производственная, финансовая и другая сопутствующая информация, обеспечивающая ведение деятельности и руководство предприятием. Системы информации работают не только с внутренними данными предприятия, но и с информацией о внешних событиях, требованиях и условиях, необходимых для принятия бизнес-решений и предоставления отчётности во внешние источники. Следует также учитывать определение «передача информации» в более широком смысле, в особенности когда речь идёт о внутренней коммуникации между организационными структурами предприятия.

Руководство предприятия должно донести его миссию до всех сотрудников предприятия и обеспечить соответствующий контроль распоряжений руководства. Каждый сотрудник предприятия обязан понимать свои обязанности с учётом требований системы внутреннего контроля и выполнять индивидуальные задачи для достижения общего результата. Каждый сотрудник предприятия должен быть обеспечен всеми средствами передачи информации на остальные уровни предприятия. Кроме этого, на предприятии должна быть налажена система обмена информацией с внешними партнёрами — клиентами, поставщиками, представителями регулирующих органов и акционерами.

Мониторинг

Необходим постоянный мониторинг системы внутреннего контроля, т. е. процессы, которые обеспечивают постоянную оценку качества работы системы. Подобная задача выполняется посредством постоянных мониторинговых мероприятий, отдельных действий или комбинации двух вышеуказанных видов деятельности. Система непрерывного мониторинга используется в каждодневной деятельности предприятия. Эта система включает в себя постоянные управленческие и контролирующие действия, а также другие действия, производимые персоналом предприятия при выполнении своих рабочих обязанностей. Характер и частота единичных форм контроля будет зависеть от оценки рисков предприятия и эффективности мероприятий непрерывного мониторинга. Необходимо информировать руководство обо всех недостатках системы внутреннего контроля. Высшее руководство и совет директоров предприятия должны быть проин-

формированы о серьёзных недостатках и недоработках системы внутреннего контроля.

Между вышеуказанными компонентами существует синергетика и взаимосвязь, которая, в свою очередь, формирует интегрированную систему, способную адекватно реагировать на постоянно возникающие изменения. Система внутреннего контроля связана с производственной деятельностью предприятия и существует в связи с необходимостью ведения предприятием экономических взаимоотношений с внешними источниками. Система внутреннего контроля является наиболее эффективной, если она является частью инфраструктуры предприятия и частью его сущности. Интегрированная система внутреннего контроля обеспечивает возможность предоставления инициатив по улучшению качества работы персонала и делегирования полномочий, избегания ненужных расходов и быстрого реагирования на постоянно меняющиеся экономические условия.

Существует прямая взаимосвязь между тремя вышеуказанными категориями задач, которых хочет достичь предприятие, и компонентами, в которых указаны потребности для достижения этих задач. Все компоненты соответствуют каждой из категорий задач. В каждой из категорий должны присутствовать и эффективно функционировать все пять компонентов, например эффективность производственных задач для обеспечения эффективности системы внутреннего контроля.

Определение понятия «система внутреннего контроля» с базовой фундаментальной концепцией подразумевает под собой процесс, выполняемый людьми, которые обеспечивают соответствующие гарантии и категоризацию задач, компонентов и критериев эффективности и связанных с этим обсуждений, что в комплексе является каркасом системы внутреннего контроля.

Как может помочь система внутреннего контроля

Благодаря системе внутреннего контроля предприятие может выполнить поставленные перед ним производственные и финансовые задачи и предотвратить утрату ресурсов. Кроме этого, система внутреннего контроля может обеспечить правильную финансовую отчётность. Система внутреннего контроля также обеспечивает соответствие документации предприятия нормам законов и нормативно-правовых актов, помогает предотвратить урон репутации и другие последствия. В целом система внутреннего контроля помогает предприятию выполнять поставленные перед ним задачи, избегать «подводных камней» и сюрпризов при ведении деятельности.

Что система внутреннего контроля не сможет сделать? К сожалению, у некоторых людей присутствуют завышенные и нереалистичные ожидания. Они ищут совершенства, считая, что система внутреннего контроля поможет обеспечить успех предприятия, т. е. обеспечит достижение базовых экономических задач или, по крайней мере, поможет предприятию держаться на плаву.

Предприятие может выполнить поставленные перед ним экономические задачи только при наличии отлаженной и эффективной системы внутреннего контроля. С помощью системы внутреннего контроля руководство предприятия получает информацию о производственных процессах на предприятии, достижениях и провалах, препятствиях на пути к достижению поставленных задач. Но система внутреннего контроля не может по мановению волшебной палочки превратить плохого руководителя в хорошего. Кроме этого, руководитель не может контролировать и нести ответственность за изменения в законах и нормативно-правовых актах, за действия конкурентов и за общую экономическую ситуацию. Система внутреннего контроля не может самостоятельно обеспечить успех или даже жизнедеятельность предприятия. Персонал обязан докладывать вышестоящему руководству обо всех возникающих производственных проблемах, несоответствиях с правилами поведения на предприятии, других нарушениях правил и о незаконных действиях.

Внешние партнёры очень часто способствуют выполнению задач, поставленных перед предприятием. Независимый и объективный взгляд внешних аудиторов влияет на правильное оформление финансовой отчётности предприятия и предоставляет информацию, которая может быть полезна руководящему звену и совету директоров при выполнении их рабочих обязанностей. Представители законодательных и контролирующих структур, клиенты, партнёры компании, финансовые, биржевые аналитики и средства массовой информации также могут оказаться полезными для предприятия. Внешние партнёры не несут ответственность и не являются частью системы внутреннего контроля предприятия.

Структура отчёта

Отчёт состоит из четырёх томов. В первом томе представлен отчёт управленческого департамента с обзором системы внутреннего контроля с точки зрения высшего руководства. Этот отчёт направляется впоследствии вышестоящему руководству, остальным руководителям высшего звена, совету директоров, представителям законодательных и контролирующих структур.

Во втором томе отчёта представлена структура системы внутреннего контроля, её компоненты и критерии, которыми пользуется руководящий состав предприятия, совет директоров и другие структуры для оценки эффективности системы внутреннего контроля. К этому тому прилагается отчёт руководящего состава предприятия.

В третьем томе представлен отчёт для внешних партнёров предприятия. Этот том является дополнительным документом, в котором представлены разъяснения для внешних партнёров предприятия, которые занимаются обнародованием данных предприятия о системе внутреннего контроля предприятия в контролирующие структуры или в обязанности которых

входит выполнение подобных функций. К вышеописанным данным также относится информация о финансовом состоянии предприятия.

В четвёртом томе представлены критерии оценивания и материалы, которые могут быть полезны для оценки системы внутреннего контроля предприятия.

Что нужно делать

После обнародования результатов отчётности персонал предприятия в зависимости от его полномочий обязан предпринять следующее.

Высшее руководство предприятия

Большинство представителей руководящих структур предприятия считают, что они «в целом» контролируют ситуацию на вверенном им предприятии. С другой стороны, большинство из них считают, что на предприятии существуют отделы, подразделения и аспекты деятельности, которые требуют дальнейшего развития и улучшения. Руководители не любят сюрпризов. Это исследование предполагает, что высшее руководство предприятия проводит самостоятельный мониторинг системы внутреннего контроля. С помощью представленной структуры системы внутреннего контроля руководство предприятия, финансовые специалисты могут легко определять потребности предприятия и решать возникающие проблемы.

Один из подходов подразумевает, что высшее руководство предприятия собирает руководителей экономических отделов и остальных ключевых служб предприятия для обсуждения начальных результатов эффективности системы внутреннего контроля. Руководителям отделов будут даваться распоряжения по поводу обсуждения концепции системы внутреннего контроля с вышестоящим руководством. Кроме этого, руководители отделов будут обязаны предоставлять первичную оценку системы внутреннего контроля во вверенных им сферах деятельности и отчитываться о результатах оценивания вышестоящему руководству.

Другой подход подразумевает оценивание экономической и корпоративной политики предприятия и программ внутреннего аудита предприятия. Независимо от своей формы первоначальная самостоятельная оценка системы внутреннего контроля предприятия должна определить необходимость дальнейшей, более детальной оценки системы внутреннего контроля предприятия. В результатах оценивания системы внутреннего контроля предприятия также должна быть представлена информация о системе постоянного мониторинга деятельности предприятия. Время, затраченное на оценку системы внутреннего контроля предприятия, является инвестицией, которая в дальнейшем даст высокую прибыль.

Совет директоров

Совет директоров обязан обговаривать с высшим руководством предприятия состояние системы внутреннего контроля предприятия и вносить необходимые коррективы в случае необходимости. Руководству не-

обходимо привлекать для оценивания внутренних и внешних аудиторов.

Остальной персонал предприятия

Менеджерам и остальному персоналу предприятия необходимо пересмотреть свои обязанности в структуре системы внутреннего контроля предприятия и обсудить с вышестоящим руководством идеи по улучшению системы внутреннего контроля предприятия. Внутренним аудиторам предприятия необходимо обратить особое внимание на систему внутреннего контроля предприятия и сравнить инструменты и материалы по оцениванию эффективности системы внутреннего контроля предприятия.

Представители законодательных и контролирующих структур

Авторы законопроектов признают наличие несоответствий в трактовке терминов с учётом различных ожиданий участников рынка от системы внутреннего контроля предприятия. Ожидания от системы внутреннего контроля зависят от двух факторов. Первый фактор касается различий в ожиданиях от задач, которые может выполнять система внутреннего контроля. По мнению некоторых критиков, система внутреннего контроля на предприятии должна предотвращать экономические потери или по крайней мере не допустить ухода предприятия с рынка. Во вторых, даже при положении о системе внутреннего контроля, её функциях и действительности гарантий, которые можно предоставить при внедрении системы внутреннего контроля, существуют различные мнения по поводу сути концепции системы внутреннего контроля и способа её применения.

Руководители корпораций обеспокоены тем, как авторы законопроектов могут истолковать отчётность с предоставлением «разумных гарантий» после возможных недоработок в результате применения системы внутреннего контроля на предприятии.

Перед разработкой законодательных и нормативно-правовых актов, касающихся руководства, которое готовит отчётность о системе внутреннего контроля, необходимо определить структуру системы внутрен-

него контроля, включая связанные с этим ограничения. Структура системы внутреннего контроля необходима для договорённости между всеми участниками бизнес-процессов предприятия.

Профессиональные организации

Профессиональные организации и представители законодательных структур должны предоставлять рекомендации и распоряжения, соответствующие положениям системы внутреннего контроля предприятия. Все участники экономических и бизнес-процессов только выиграют в случае устранения несоответствия терминологии, связанной с системой внутреннего контроля.

Учёные

Структура системы внутреннего контроля должна быть предметом академических исследований с целью дальнейшего определения способов её улучшения. Это исследование должно стать базисом для дальнейшего понимания структуры и концепции системы внутреннего контроля предприятия. Кроме этого, необходимо внести в учебный план лекции и практические занятия по предмету «Система внутреннего контроля предприятия».

У этого исследования масса преимуществ и предпосылок для проведения дальнейших исследований по этому поводу. Это исследование станет основой для налаживания взаимопонимания и нахождения общего языка между всеми участниками производственных и экономических процессов на предприятии. Руководители экономических отделов найдут способы улучшить систему внутреннего контроля предприятия, укрепить существующую систему внутреннего контроля предприятия и двигать предприятие к выполнению поставленных перед ним задач. Это исследование — база для дальнейших исследований по этой теме. Специалисты из законодательной сферы и сферы исполнительной власти могут улучшить своё понимание системы внутреннего контроля, его преимуществ и недостатков. Преимущества должны быть воплощены на практике. 

информация

Стандарт по инкассации и перевозке ценностей

Разработан проект стандарта Банка России «Инкассация и перевозка ценностей», которым предлагаются стандартные требования к условиям, методам и технологиям, применяемым при предоставлении услуг в сфере инкассации и кассового обслуживания.

Согласно проекту, в частности, организации, осуществляющие инкассацию и перевозку ценностей, должны соответство-

вать определённым требованиям. Так, операции по инкассации и перевозке должны проводиться на основании банковской лицензии, выдаваемой ЦБ РФ, и осуществляться на спецавтомобилях вооружёнными сотрудниками в спецформе, имеющими профподготовку. Также инкассация и перевозка ценностей должны быть максимально защищены, например, через применение спецконтейнеров, оснащённых устройствами по приведению банкнот в неплатёжеспособное состояние

при несанкционированном проникновении, а для понижения рисков службы инкассации может применяться страхование инкассируемых и перевозимых ценностей. Стандартом регламентируются основные и вспомогательные процессы инкассации и перевозки ценностей. Он рекомендован для применения путём включения ссылок на него и (или) прямого использования устанавливаемых в нём положений во внутренних документах служб инкассации, а также в договорах.

Роман ПАШКОВ, банковский юрист,
Юрий ЮДЕНКОВ, профессор РАНХиГС

Сравнение моделей внутреннего контроля и практика Банка России

Прошло около двух лет с публикации новых документов COSO «Внутренний контроль над достоверностью внешней отчётности (подход и примеры)», «Внутренний контроль — интегрированная модель» и новой редакции Положения ЦБ РФ от 16.12.03 № 242-П, признающей существование риск-ориентированного внутреннего контроля и внутреннего аудита. Настоящая статья посвящена сравнительным характеристикам российской и западной моделей внутреннего контроля. В ней раскрываются их основные понятия, отличия, контекст развития, а также анализируется практика нормативного регулирования внутреннего контроля со стороны Банка России.

Модель COSO как основная западная модель

Комитет организаций — спонсоров Комиссии Тредуэя (англ. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission — COSO) является добровольной частной организацией, созданной в США и предназначенной для выработки соответствующих рекомендаций для корпоративного руководства по важнейшим аспектам организационного управления, деловой этики, финансовой отчётности, внутреннего контроля, управления рисками компаний и противодействия мошенничеству.

COSO разработал общую модель внутреннего контроля, в сравнении с которой компании и организации, в том числе и банки, могут оценить собственные системы управления. COSO был образован в 1985 году при поддержке Национальной комиссии по вопросам мошенничества в финансовой отчётности (Комиссия Тредуэя). Комиссия Тредуэя была организована и финансируется совместно пятью основными профессиональными бухгалтерскими ассоциациями и институтами, размещающимися в США:

- Американским институтом дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA);
- Американской ассоциацией бухгалтеров (AAA);
- Международной ассоциацией финансовых руководителей (FEI);
- Институтом внутренних аудиторов (IIA);
- Институтом бухгалтеров по управленческому учёту (IMA).

Целями учреждения COSO было изучение причин, влияющих на фальсификацию финансовой отчётности, и подготовка рекомендаций по борьбе с мошенничеством для публичных компаний, их аудиторов, регули-

рующих органов и образовательных учреждений. Сегодня основными задачами, стоящими перед COSO, являются разработка рекомендаций для корпоративного руководства по важнейшим аспектам организационного управления, деловой этики, финансовой отчётности, внутреннего контроля, управления рисками компаний и противодействия мошенничеству.

Основные понятия модели COSO

Модель COSO включает в себя несколько основных понятий:

- внутренний контроль представляет собой процесс. Это средство для достижения цели, а не самоцель;
- внутренний контроль зависит от людей. Он представляет собой не только политики руководства и формы, но и людей на всех уровнях организации;
- внутренний контроль может обеспечить руководству и совету директоров компании лишь достаточную уверенность, но не абсолютные гарантии;
- внутренний контроль направлен на достижение целей в одной или нескольких отдельных, но пересекающихся категориях.

Определение внутреннего контроля и целей модели

Модель COSO определяет внутренний контроль как процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и остальным персоналом компании, предназначенный для обеспечения «разумной уверенности» касательно достижения целей в следующих категориях:

- эффективность и продуктивность операций;
- надёжность финансовой отчётности;
- соблюдение законов и правил.

Восемь компонентов модели

Восемь компонентов управления рисками:

1) внутренняя среда (internal environment). Внутренняя среда представляет собой атмосферу в организации и определяет, каким образом риск воспринимается сотрудниками организации и как они на него реагируют. Внутренняя среда включает философию управления рисками и риск-аппетит, честность и этические ценности, а также ту среду, в которой они существуют;

2) постановка целей (objective setting). Цели должны быть определены до того, как руководство начнёт выявлять события, которые могут оказать влияние на их достижение. Процесс управления рисками предос-

твляет разумную гарантию того, что руководство компании имеет правильно организованный процесс выбора и формирования целей и они соответствуют миссии организации и уровню её риск-аппетита;

3) определение событий (event identification). Внутренние и внешние события, оказывающие влияние на достижение целей организации, должны определяться с учётом их разделения на риски или возможности. Возможности должны учитываться руководством в процессе формирования стратегии и постановки целей;

4) оценка рисков (risk assessment). Риски анализируются с учётом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Риски оцениваются с точки зрения присущего и остаточного риска;

5) реагирование на риск (risk response). Руководство выбирает метод реагирования на риск — уклонение от риска, принятие, сокращение или перераспределение риска, — разрабатывая ряд мероприятий, которые позволяют привести выявленный риск в соответствие с допустимым уровнем риска и риск-аппетитом организации;

6) средства контроля (control activities). Политики и процедуры разработаны и установлены таким образом, чтобы обеспечивать разумную гарантию того, что реагирование на возникающий риск происходит эффективно и своевременно;

7) информация и коммуникации (information and communication). Необходимая информация определяется, фиксируется и передаётся в такой форме и в такие сроки, которые позволяют сотрудникам выполнять их функциональные обязанности. Также осуществляется эффективный обмен информацией в рамках организации как по вертикали сверху вниз и снизу вверх, так и по горизонтали;

8) мониторинг (monitoring). Весь процесс управления рисками организации отслеживается и по необходимости корректируется. Мониторинг осуществляется в рамках текущей деятельности руководства или путём проведения периодических оценок.

Российская модель POBK

Основной российской теоретической концепцией является модель риск-ориентированного внутреннего контроля или POBK. Разработки данной модели были начаты в начале текущего века, она утверждена в качестве обязательной в 2014 году.

Эволюция российских концепций внутреннего контроля:

- подтверждающая модель внутреннего контроля ориентирована на оценку соответствия работы проверяемых систем требованиям законодательства и внутренних документов хозяйствующего субъекта (Положение ЦБ РФ № 95-П, 2007 год);
- системно-ориентированная модель внутреннего контроля построена по принципу, в соответствии с которым каждое функциональное подразделение (отдел) организации рассматривается как воспро-

изводящее некий закреплённый за ним процесс, а организация в целом — как цепочка или сеть таких процессов;

- риск-ориентированная модель, в основу которой положено такое видение внутреннего контроля, как присущие деятельности любого банка риски деятельности, как постоянная составляющая банковских операций. При этом внутренний контроль нацелен как на предупреждение возникновения рисков через настройку программного обеспечения в банке, которая позволяет автоматически посылать в службы внутреннего контроля сигнал о нарушении лимитов и процедур бизнес-процессов, так и на минимизацию резко возрастающих рисков через анализ бизнес-процессов не только с точки зрения нарушения законодательства, но и с точки зрения оценки эффективности бизнес-процессов, включающих как одну из составных частей правовой риск и, более широко, регуляторный риск.

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

В системе POBK можно выделить три основных направления:

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

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

ренного контроля вырабатывают рекомендации по предотвращению рисков в дальнейшем в системе управления в целом.

Функциональные элементы системы слежения за операциями в системе РОБК:

- хранилища данных с распределённым доступом в архивном времени, что позволяет проводить временной анализ проблемы, а также в режиме реального времени следить за операциями — это процесс сбора, отсеивания и предварительной обработки данных с целью предоставления результирующей информации пользователям для статистического анализа и аналитических отчётов. Ральф Кинболл (автор концепции хранилищ данных) описывал хранилища данных как «место, где люди могут получить доступ к своим данным». Он же сформулировал основные требования к хранилищам данных — это:
 - 1) поддержка высокой скорости данных из хранилища;
 - 2) поддержка внутренней непротиворечивости данных;
 - 3) возможность получения и сравнения данных;
 - 4) наличие удобных утилит просмотра данных хранилища;
 - 5) полнота и достоверность хранимых данных;
 - 6) поддержка качественного процесса пополнения данных;
- выстраивание технологических бизнес-процессов (нормативно и программно) со встроенным модулем контроля со стороны службы управления рисками:
 - 1) нормативное описание бизнес-процессов банка для фиксирования распределения ролей и участков каждого этапа бизнес-процесса;
 - 2) программное перестраивание информационных систем банка с целью реального отражения каждого этапа любого бизнес-процесса в хранилищах данных банка;
- системы оперативного контроля в автоматическом и ручном режиме:
 - 1) система оперативного контроля может работать в автоматическом режиме и автоматически посылать сигнал о нарушении в службу управления рисками при нарушении каким-либо подразделением, например системы лимитов;
 - 2) система оперативного контроля может работать и в ручном режиме по наиболее важным вопросам, позволяющим учесть человеческий фактор.

Система слежения опирается в своей деятельности в том числе на:

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

Сравнение моделей

Несмотря на наличие большого количества зарубежных методологий, отражающих разные взгляды и подходы к организации системы внутреннего контроля и управления рисками, следует отметить их общую направленность и неадаптированность к особенностям национальной экономики и менталитета. К тому же их применение варьируется и зависит от качества перевода. В частности, трудности возникают при попытках наложения отечественного контрольно-ревизионного понятийного аппарата на международную терминологию.

Суть модели COSO можно выразить так: вы управляете тогда, когда риск оценен и управляем. Суть российской модели РОБК: вы управляете, и это уже риск.

Выразим отличия COSO от РОБК, хотя они достаточно условны.

1. В COSO большое значение придаётся внутренней среде. В РОБК больший упор на внутренние бизнес-процессы банка. Поэтому в западной модели управление учитывает в первую очередь среду, а РОБК — в первую очередь возможности банка по развитию. РОБК рассматривает банк как инструмент приношения прибыли для акционеров, оказания услуг клиентам и выполнения социальной миссии как части экономического механизма страны. В РОБК сильны позиции инструментального подхода к банку.

2. В COSO гораздо большее значение придаётся мониторингу внутреннего контроля как форме последующего контроля. Мониторинг — один из основных элементов модели COSO. В РОБК основной момент заключается в выстраивании самой системы внутреннего контроля. РОБК также и не отрицает значение мониторинга, но главное — работа самой системы как инструмента, рычага.

3. В COSO большое значение придаётся работе совета директоров, в РОБК — именно процессу взаимодействия всех органов управления банка. Совет директоров в российских банках зачастую не играет ту роль, которую должен играть, и поэтому РОБК рассматривает его как орган, встроенный в систему управления банка. Многие российские банки хотя и публичны по форме, в то же время по сути не являются публичными лицами по корпоративному управлению.

РОБК в современной концепции включает пять элементов:

- 1) комплаенс-контроль — контроль правового и регуляторного риска;
- 2) службу внутреннего аудита — контроль всей совокупности потенциальных и реальных рисков;
- 3) службу внутреннего контроля — контроль соблюдения процедур и отклонений;
- 4) службу риск-менеджмента — оценка рисков;
- 5) службу финансового мониторинга — контроль процедур ПОД/ФТ.

При проведении внутреннего контроля в коммерческом банке могут использоваться различные методы контроля — наблюдение, обследование, экономический и иной анализ, представление и проверка отчёт-



Рис. 1. Основные процедуры внутреннего контроля

ности, инвентаризация, экспертиза, сверка (сопоставление), контрольный пересчёт, измерение, тестирование и др. Процедуры внутреннего контроля с применением соответствующих методов контроля (см. рис. 1), осуществляемые непосредственно субъектами внутреннего контроля или с использованием технических средств, обеспечивают:

- предотвращение или своевременное выявление и оценку рисков в деятельности Банка России;
- устранение недостатков в деятельности, а также в организации и осуществлении внутреннего контроля.

Таким образом, под системой управления рисками в коммерческом банке понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для выполнения задач, сформулированных стратегией банка, с учётом влияния на деловую репутацию и размера причиняемого материального ущерба. При этом следует учитывать, что последствия могут быть определёнными или неопределёнными, могут быть выражены качественно или количественно, а первоначальные последствия могут вызвать эскалацию дальнейших последствий по принципу домино.

Применение риск-ориентированной концепции даёт возможность лучше управлять ситуацией в условиях неопределённости, принимать более осознанные решения по вопросам управления рисками, обеспечи-

вает разумные гарантии того, что организация и её подразделения выполняют свои цели и задачи, защитят деловую репутацию и финансовые активы. Модель зрелости организации по отношению к управлению рисками представлена на рисунке 2.

Наиболее важными с точки зрения современного внутреннего контроля в коммерческом банке являются следующие три фактора:

1) приверженность высшего руководства современному внутреннему контролю как при разработке системы внутреннего контроля, так и при создании эффективной культуры риска;

2) комплексный подход по контролю за финансовыми и нефинансовыми рисками во всех подразделениях центрального банка, реализуемый единой службой, относящейся или близкой к высшему уровню центрального банка. Конкретные пути достижения такого комплексного подхода могут быть различными, однако его обязательными атрибутами являются наличие группы по внутреннему контролю, созданной высшим руководством, которая регулярно рассматривает как финансовые, так и нефинансовые риски, т. е. постоянное внимание к отчётности о выявлении рисков и контролю за ними, а также наличие достаточного постоянного контроля со стороны группы;

3) стремление к тому, чтобы механизмы и практика внутреннего контроля были понятными, целесообразными и актуальными. Сложность методологии и процессов не только делает внутренний контроль высокочрезвычайно затратным и трудоёмким, но и препятствует привыканию к тому, что контроль рисков является стандартной, но обязательной повседневной задачей.

Практика Банка России в контексте моделей

В практике функционирования систем внутреннего контроля наличествует общая проблема качества профессионального суждения при разработке, внедрении и оценке эффективности системы внутреннего контроля. Эта проблема порождает недостатки регулирования системы внутреннего контроля коммерческих банков со стороны Банка России.

Во-первых, Банк России не может выстроить систему рисков, так называемую пирамиду рисков. Вроде бы главным провозглашён регуляторный риск, но отсутствует даже его элементарное описание. Есть ряд положений по направлениям рисков, но непонятно, какая концепция внутреннего контроля лежит в основе нормативного регулирования Банка России. Можно даже сказать, что Банк России в принципе избегает упоминания в своих документах какой-либо модели внутреннего контроля.

С точки зрения теории риск-менеджмента к рискам первого уровня относится регуляторный риск как риск применения мер надзорного реагирования Банком России по отношению к банку. К рискам второго уровня относятся стратегический риск как риск нереализации стратегии развития банка, риск ликвидности как потеря банком возможности осуществлять платёжные

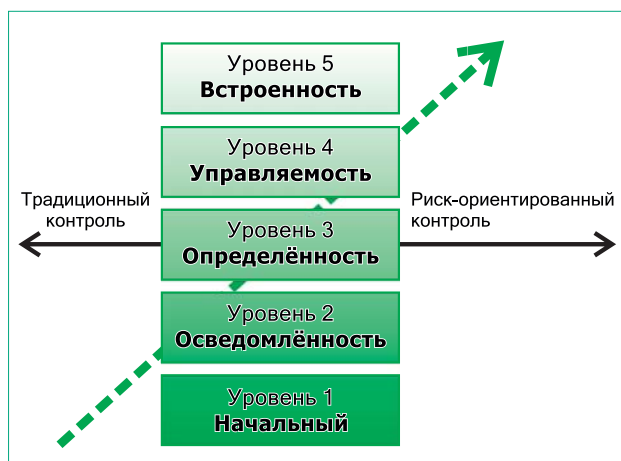


Рис. 2. Модель зрелости организации по отношению к управлению рисками

обязательства. К рискам третьего уровня относят по важности валютный, правовой, операционный и рыночный риски.

Во-вторых, основное значение Банк России придаёт проверкам служб внутреннего контроля (см. таблицу).

Области проверок служб внутреннего контроля	
Экономическая среда — в принципе никак не оценивается	Правовая среда — главный предмет проверок служб внутреннего контроля Банком России
Бизнес-процессы — только постольку, поскольку затрагивается соответствие законодательству	Работа внутреннего контроля — остаточное значение

Складывается ситуация, когда сама идея внутреннего контроля профанируется самими проверками на соответствие деятельности подразделений банка правовой среде, т. е. действующему законодательству.

Не особенно удивляет в этой связи и написание актов проверок для собственников, когда описывается реальное положение вещей, и «официальные» акты, т. е. для Банка России. То есть внутренние бизнес-процессы вообще не изучаются, не проверяется, как функционирует корпоративное управление в банке. Главное приложение сил для российских служб внутреннего контроля — это последующий контроль на соответствие законодательству деятельности банка, и не более того.

В-третьих, Банк России не настроен уделять внимание РОВК как встроенному риск-модулю любого бизнес-процесса в банке. Только, ещё раз подчеркнём, проводятся последующие проверки на соответствие законодательству. А в связи с тем, что отсутствует соответствующее нормативное регулирование, у российских банков нет никакого желания развивать данные системы, и соответственно ИТ-компании таких решений предлагают очень мало. Как ни парадоксально, на сегодня встроенная риск-модель есть только в сфере финансового мониторинга. Говорить о выстроенной системе лимитов хотя бы в системе бизнес-процессов, как ИТ-решениях, не приходится. При этом отметим, что риск-модули давно встроены в информационные системы ведущих мировых банков по всем направлениям.

В-четвёртых, основным методом при исчислении рисков для Банка России остаётся балльный метод. В настоящее время в западном банковском мире широко применяется многомерное шкалирование угроз и мультифакторный анализ.

Многомерное шкалирование учитывает в нескольких плоскостях уровень нарастания напряжения системы и соответственно угроз в каждой точке прогнозного развития банка. Мультифакторный анализ позволяет выстроить систему факторов, воздействующих на

банк, определённая совокупность которых может оказывать и критическое воздействие, приводя к дисфункции. Данные методы позволяют видеть картину развития банка в целом. Балльный метод не учитывает прогнозируемость деятельности банка, а оценивает только здесь и в настоящий момент конкретный параметр, и не более того.

В-пятых, Банком России не уделяется внимание взаимодействию системы внутреннего контроля и совета директоров, а именно в принципе не сформулирована работа комитета по аудиту и рискам совета директоров.

Целью управления рисками является снижение последствий отрицательного воздействия вероятных событий, которые могут явиться причиной изменений качества, затрат или сроков проведения операций, а также деловой репутации коммерческого банка.

Механизмы внутреннего контроля, которые рекомендует Банк России, потенциально служат для обеспечения внутренних мер по реагированию на выявленные риски. Вместе с тем неправильное внедрение механизмов внутреннего контроля может привести к неэффективному и нерациональному управлению рисками. Эффективная организация управления рисками ориентирована:

- на комплексность, системность и непрерывность;
- применение во всей организации и в каждом подразделении;
- чёткое разграничение ответственности за управление рисками;
- осуществление сотрудниками на всех уровнях организации;
- документирование процесса управления рисками.

В заключение

Надеемся, что настоящая статья позволила получить представление о моделях внутреннего контроля и их работе в определённых условиях. Обе модели опираются на ключевые понятия теории рисков, но в то же время есть и отличия. К сожалению, в настоящее время практика нормативного регулирования Банка России отстаёт от современной зарубежной регулятивной практики систем внутреннего контроля.

Одним из условий эффективного управления рисками является выстраивание в Банке России многоуровневой системы внутренних руководящих документов о политике в сфере управления рисками: концепция, положения, правила, процедуры, методические рекомендации, памятки. Они должны содержать систему требований к организации работы по управлению рисками во всей иерархической структуре и строго соблюдаться всеми участниками банковской системы. 



Система менеджмента качества банка. Руководство по качеству

Третья, заключительная, статья из цикла материалов по системе менеджмента качества представляет собой прикладной документ из данной области¹.

Общие сведения о банке

Банк (далее — банк) зарегистрирован Банком России _____. Банк был учреждён в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием «коммерческий банк _____».

Банк действует на основании банковских лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте за № _____ от ____ г. Банк включён в систему страхования вкладов, положительное заключение вынесено _____ года. Банк является участником системы межбанковских расчётов SWIFT и дилинговой системы REUTERS Dealing 3000, членом АО «Московская межбанковская валютная биржа», членом Ассоциации российских банков.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами. Уставный капитал банка в настоящее время составляет _____ млн руб., активы на 01.01.15 — _____ млрд руб. Управление деятельностью банка осуществляется:

- общим собранием участников банка;
- советом директоров банка в составе: _____, председатель совета директоров: _____;
- правлением банка (коллегиальный исполнительный орган) в составе: председатель правления _____, члены правления: _____;
- председателем правления банка (единоличный исполнительный орган): _____.

Сложившаяся структура баланса банка обеспечивает достаточно высокий уровень ликвидности. В течение всего периода деятельности выполнялись все нормативные показатели, установленные Банком России.

Следует отметить, что банк при отборе новых партнёров и привлечении клиентов придерживается политики разумного консерватизма, в том числе строгого соблюдения принципа «Знай своего клиента». Клиентская база банка демонстрирует устойчивую тенденцию к постоянному увеличению.

В банке на постоянной основе действует служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, руководителем службы является _____, обеспечивающая соответствие порядка осуществления операций по счетам клиентов требованиям как российского, так и международного законодательства в этой области. На обслуживании в банке находится более _____ организаций различных форм собственности и физических лиц. Преимущественной деятельностью клиентов банка является организация оптовой и розничной торговли и осуществление посреднической деятельности при оказании транспортных, маркетинговых и прочих услуг населению.

Основными услугами, которые банк предлагает своим клиентам, являются:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, в том числе дистанционное банковское обслуживание;
- кредитование юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- привлечение и размещение во вклады средств физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме;
- осуществление брокерских операций от имени и по поручению клиента;
- операции с ценными бумагами;
- доверительное управление активами клиента;
- организация проектного финансирования;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Основные доходы банк получает от операций на валютном рынке, в том числе операций с наличной валютой (в настоящее время у банка более _____ пунктов обмена валюты и операционных касс вне кассового узла в Москве и ближайшем Подмосковье), кредитования и операций с ценными бумагами.

Основными задачами банка в настоящее время являются увеличение контролируемой банком доли рынка, расширение спектра предлагаемых услуг и продуктов, расширение филиальной сети, а также развитие банковских информационных технологий.

Наращивание уставного капитала и взвешенная кредитная политика позволяют поддерживать банк на достаточном уровне ликвидности и постоянно расширять спектр предлагаемых операций и банковских услуг. По своим основным показателям деятельности

¹ См. статьи Р. Пашкова и И. Когана «Актуальность СМК в банковской сфере» в «Б&Б» № 9 за 2015 г. и Р. Пашкова «Регламент управления документацией и записями системы менеджмента качества» в «Б&Б» № 10 за 2015 г.

банк службами пруденциального надзора Банка России относится к группе надёжных и стабильно работающих банков.

Ознакомиться с информацией о деятельности, услугах и перспективах развития банка можно на интернет-сайте банка: _____.

1. Назначение и область распространения

1.1. Настоящее руководство по качеству определяет основные положения, место и роль системы менеджмента качества (далее — СМК) в банке (далее — банк), устанавливает принципы её построения, структуру, основные процессы и взаимодействие между ними, порядок и методы работы:

- руководство по качеству является основополагающим документом СМК и предназначено как для внутреннего, так и для внешнего пользования;
- внутри банка настоящее руководство по качеству используется для решения задач по обеспечению качества оказываемых услуг и функционирования СМК;
- внешнее использование данного документа предусмотрено для предъявления потребителям и контрагентам банка с целью подтверждения наличия, функционирования и соответствия системы менеджмента качества банка требованиям международного стандарта ИСО 9001, а также для предъявления органу по сертификации (при сертификации и контроле СМК).

1.2. Требования и положения, установленные настоящим руководством и другими документами СМК, направлены на достижение целей и политики в области качества, удовлетворение требований и ожиданий потребителей (клиентов), предупреждение несоответствий в деятельности.

1.3. В рамках данной СМК банк осуществляет следующие основные операции:

- банковские операции с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте;
- профессиональное участие на рынке ценных бумаг, в том числе брокерскую и дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами;
- работу на рынках межбанковского кредитования, FOREX и ценных бумаг с фиксированным доходом.

1.4. СМК предназначена для обеспечения банка эффективной системой управления осуществлением деятельности в соответствии с требованиями нормативных документов, удовлетворения возрастающих требований потребителей (клиентов), снижения затрат.

1.5. Требования настоящего документа, документации СМК банка и других документов в рамках действующей СМК, регламентирующих деятельность в области качества, обязательны для сотрудников структурных подразделений банка, входящих в СМК.

2. Система менеджмента качества

2.1. Общие положения

2.1.1. Система менеджмента качества банка — часть системы менеджмента банка применительно

к качеству. Она представляет собой совокупность процессов, правил, организационной структуры и ресурсов, необходимых для достижения целей банка в области качества. Деятельность в рамках СМК сформирована преимущественно в виде описания процессов и регламентирована документами СМК. Работы по выполнению требований ИСО 9001:2000 и требований банка интегрированы в соответствующие процессы СМК.

2.1.2. Организация и порядок осуществления процессов СМК документально определены в настоящем документе. Методы работы конкретизируются в документации банка, методиках и инструкциях, разрабатываемых банком, а также в государственных стандартах, нормах и правилах, других нормативных и методических документах, принятых к применению в банке.

2.1.3. Процессы СМК, идентифицированные в банке, в общем случае характеризуются следующими параметрами — это:

- назначение процесса;
- входы процесса и их поставщики;
- выходы процесса и их потребители;
- ответственность;
- структура процесса;
- требования к ресурсам;
- порядок выполнения процесса;
- критерии результативности;
- методы мониторинга и управления процессом;
- записи, выполняемые по процессу.

2.1.4. В случае передачи какого-либо процесса банком сторонней организации (субподрядчику, исполнителю) руководитель этого процесса обеспечивает включение в договор всех требований и методов управления качеством, которые необходимы для выполнения процесса с таким же качеством, как если бы он выполнялся самим банком. В случае передачи какого-либо процесса субподрядчику управление таким процессом происходит в соответствии с регламентом процесса «Управление закупками и субподряд».

2.1.5. Взаимодействие процессов СМК банка представлено в приложении 1. Структура СМК банка представлена в приложении 2.

2.1.6. Конкретные способы и методы управления процессами могут быть изложены в соответствующих разделах настоящего документа и документации СМК или установлены практикой работы подразделений банка.

2.2. Документация системы менеджмента качества

2.2.1. Структура документации СМК банка имеет три уровня: политики, организационный и исполнения.

2.2.1.1. Уровень политики включает политику и руководство по качеству.

2.2.1.2. Организационный уровень включает:

- документально оформленные инструкции, положения и функционалы по банку, положения, планы;
- формы документов, суждений, оценок, контрактов, анкет, отзывов и вопросников для клиентов и контрагентов банка;

- документы в соответствии с требованиями ЦБ РФ и других регулирующих органов РФ;
- приказы и распоряжения руководства банка и другие документы, относящиеся к вопросам качества предоставляемых банком услуг.

2.2.1.3. Уровень исполнения включает:

- документы, регламентирующие организацию и способ выполнения работ персоналом непосредственно на рабочем месте (инструкции, записи по качеству, формы и т. д.), к этому же уровню относятся документы внешнего происхождения — это документы, содержащие законодательные и регулирующие требования, а также международные, государственные и отраслевые стандарты, классификаторы, справочники, нормативы, каталоги и методическую литературу;
- примерные формы документов, суждений, оценок, контрактов, анкет, отзывов и вопросников для клиентов и контрагентов банка;
- приказы и распоряжения руководства банка и другие документы, относящиеся к вопросам качества предоставляемых банком услуг.

2.2.1.4. Степень документирования банком своих процедур по качеству услуг зависит и определяется в зависимости от:

- текущих потребностей;
- сложности отдельных процессов;
- уровня компетенции вовлечённого персонала банка;
- иных причин по усмотрению руководства банка.

2.2.2. Руководство по качеству

2.2.2.1. Руководство по качеству состоит из предметных разделов. Управление руководством по качеству (разработка, согласование, утверждение, рассылка, внесение изменений) осуществляется в соответствии с порядком, установленным регламентом «Управление документацией и записями СМК банка» с учётом требований настоящего раздела.

2.2.2.2. Представитель руководства по качеству ведёт дело «Руководство по качеству», в которое включаются копии документов по управлению руководством по качеству (задания и планы по разработке, распоряжения о введении в действие и изменении внутренних нормативных документов и т. д.), редакции, контрольные экземпляры, предложения по изменению и др.

2.2.2.3. Изменения в руководство по качеству разрабатываются:

- в случае изменения стандартов СМК;
- по замечаниям органов по сертификации СМК;
- по результатам проверки СМК руководством банка;
- по замечаниям и предложениям клиентов и сотрудников банка.

2.2.3. Управление документами

2.2.3.1. Действующий в банке порядок управления нормативной документацией СМК определён в регламенте «Управление документацией и записями СМК банка». Управление организационно-распорядительной (приказы, распоряжения и т. д.), финансово-бухгалтерской документацией и документацией других

систем управления банка, не входящей в СМК, но используемой в ней, осуществляется в порядке, установленном этими системами управления.

2.2.3.2. Управление документами СМК включает в себя:

- планирование создания документов;
- разработку, согласование, утверждение и введение в действие документов;
- издание и распространение документов;
- внесение изменений в документы;
- утверждение документов в новой редакции;
- изъятие и уничтожение документов;
- управление документами внешнего происхождения.

2.2.3.3. Под управлением документами понимается установление и выполнение комплекса правил для ведения и поддержания в рабочем состоянии документов СМК. Управление документацией базируется на следующих принципиальных положениях:

- применение чётко определённых документированных методов и правил;
- закрепление ответственности за ведение и применение документированных методов и правил по определённым направлениям деятельности (включая их трактовку, комментарии) за лицами, на которых возложено руководство этим направлением деятельности;
- использование только учтённых действующих документов;
- целенаправленное доведение необходимых документов до всех исполнителей и заинтересованных лиц;
- строгий учёт всех действующих на предприятии документов.

2.2.3.4. В СМК банка используются только управляемые документы. Не допускается наличие неучтённых или недействительных экземпляров документов (данных) на рабочих местах и использование их в производственной деятельности. Контроль соблюдения этого требования осуществляют руководители подразделений.

2.2.4. Внешние нормативные документы

2.2.4.1. Документы внешнего происхождения, такие как государственные, международные стандарты, нормы и правила, стандарты, нормы и правила организаций-контрагентов, другие нормативные документы, необходимые для деятельности банка, вводятся в действие в банке путём информирования сотрудников.

2.2.4.2. Мониторинг (отслеживание) внешних нормативных документов осуществляет юридическая служба банка (в части законодательных и нормативных актов и других нормативных документов) и направляет информацию о новых документах руководителям (специалистам) заинтересованных подразделений.

2.2.5. Нормативные документы на машинных носителях

2.2.5.1. Ряд нормативных документов (правовые базы данных и т. д.) ведётся и используется в банке в электронном виде.

2.2.5.2. Ведение таких документов осуществляют:

- юридическая служба;
- администратор сети и баз данных — с точки зрения защиты от несанкционированных изменений и сохранности.

2.2.5.3. Допускается использование распечаток электронных документов из правовых баз данных и из базы эталонных документов.

Пользователи таких документов обязаны убедиться в актуальности имеющихся распечаток перед использованием документа.

2.2.6. Управление записями

2.2.6.1. В данном разделе устанавливаются организация и порядок управления записями по качеству, включая их оформление, регистрацию, распространение, ведение, изъятие и хранение. Подробно эти вопросы раскрыты в регламенте «Управление документацией и записями СМК банка». К записям по качеству относятся документы, фиксирующие события в деятельности банка, влияющие на качество услуг и процессов, подтверждающие, что операции, действия по контролю и управлению этой деятельностью выполнены в соответствии с действующими документами. Необходимость, объём, формы и порядок составления записей по качеству определяются нормативными документами на соответствующие процессы (виды деятельности).

В состав документов по качеству входит следующая документация:

- данные по жалобам и претензиям клиентов банка, а также несоответствующей услуге;
- результаты анализа эффективности системы качества со стороны руководства банка;
- результаты проведения внутренних проверок качества;
- данные по анализу договоров (контрактов);
- результаты всех видов контроля;
- данные, касающиеся идентификации и прослеживаемости технологических процессов в банке;
- информация о поставщиках, в том числе по качеству закупаемых услуг (продуктов);
- данные о соответствии установленным требованиям процессов и оборудования;
- данные о соответствии процессов и персонала;
- данные по проверкам применяемого программного обеспечения;
- данные по подготовке кадров.

2.2.6.2. Регистрация записей по качеству производится с целью подтверждения соответствия оказываемых услуг установленным требованиям, с целью осуществления анализа, совершенствования и повышения результативности СМК банка, а также чтобы обеспечить информационную базу для аналитической работы в интересах менеджмента качества и изыскания возможностей улучшения.

Документация по качеству подлежит идентификации, сбору, обозначению, составлению банка данных о качестве, накоплению, хранению и обслуживанию.

2.2.6.3. Конкретные виды и формы документов (состав записей), ведущихся в рамках процессов СМК

и содержащих записи по качеству, указаны в документации банка и других документах, регламентирующих деятельность подразделений банка.

2.2.6.4. Руководители подразделений отвечают за ведение и хранение записей по качеству, касающихся деятельности их подразделений, а также за обеспечение разборчивости, идентификации, необходимой доступности и защищённости от повреждений, искажений и потерь содержащихся в них сведений.

2.2.6.5. Сроки хранения документов определяются в соответствии с утверждённой в банке номенклатурой дел с учётом требований, установленных законодательством РФ и нормативными указаниями ЦБ РФ. Выдача записей по качеству заинтересованным организациям или лицам осуществляется в соответствии с регламентом «Управление документацией и записями СМК банка».

2.2.6.6. В случае когда по каким-либо причинам зарегистрированные данные о качестве становятся неразличимыми или сомнительными, исполнитель, пользующийся такими документами, сообщает своему руководителю. Содержание документа уточняется путём сличения с контрольным экземпляром, дубликатом или путём получения необходимой информации от лица, отвечающего за такую информацию.

Общее руководство организацией работ по регистрации данных о качестве возлагается на представителя руководства по качеству.

3. Ответственность руководства

3.1. Обязательства руководства. Общие положения

3.1.1. Решения о создании СМК, её назначении, области распространения, политике, целях, ответственных исполнителях, выделяемых ресурсах и других принципиальных вопросах принимаются правлением банка по результатам рассмотрения соответствующих вопросов.

3.1.2. Политика и цели в области качества определяются в порядке, установленном пунктами 3.3 и 3.4 настоящего документа.

3.1.3. Анализ СМК руководством банка проводится в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящего документа.

3.1.4. Обеспечение СМК необходимыми ресурсами осуществляется в порядке, установленном разделом 6 настоящего документа.

3.1.5. Органы управления банка, руководители подразделений и ведущие специалисты обеспечивают реализацию политики и целей в области качества, в том числе информирование подчинённых сотрудников о важности выполнения требований потребителей (клиентов), а также требований законодательных нормативных документов в соответствии с должностными инструкциями в порядке, установленном соответствующими документами СМК.

3.2. Ориентация на потребителя (клиента)

3.2.1. Ориентация на клиентов считается приоритетом всей деятельности сотрудников банка. Полное удовлетворение требований и ожиданий клиента рас-

считается как главное назначение СМК, целевой критерий оценки её результативности и определения направлений совершенствования.

3.2.2. Руководство банка уделяет особое внимание потребностям клиентов и готовности банка учесть указанные потребности при предоставлении услуг для достижения эффекта превышения возможностей банка над ожидаемыми клиентскими потребностями. Ожидания клиентов, их потребности в услугах, новые возможные услуги определяются банком на основе внутренних процедур. В своей деятельности банк строго следует всем нормам гражданского, хозяйственного и национального банковского регулирования.

3.2.3. Методы и средства оценки удовлетворённости потребителя рассматриваются в разделе 8 настоящего документа.

3.3. Политика в области качества

3.3.1. «Политика в области качества СМК банка» — документ, в котором отражены цели деятельности банка в области качества, направления деятельности банка в области качества и руководящие принципы их достижения. Политика в области качества разрабатывается с учётом результатов анализа, предложений и замечаний руководителей и специалистов банка и утверждается правлением банка.

3.3.2. Доведение требований политики в области качества до сотрудников банка и их разъяснение обеспечивают руководители подразделений.

3.4. Планирование

3.4.1. Цели в области качества

3.4.1.1. Цели в области качества устанавливаются в «Политике в области качества СМК банка». Политика в области качества не менее чем один раз в год подлежит корректировке с целью актуализации поставленных целей в области качества. Цели в области качества доводятся до сведения сотрудников банка в порядке, установленном в пункте 3.3.2 настоящего руководства по качеству.

3.4.1.2. Помимо политики в области качества цели могут фиксироваться в стратегическом плане развития банка и бизнес-планах банка.

3.4.2. Планирование в СМК

3.4.2.1. В банке применяются следующие виды планирования качества:

- стратегическое (долгосрочное);
- оперативное (краткосрочное);
- целевое.

3.4.2.2. **Стратегическое планирование** качества является неотъемлемой частью планирования деятельности банка. Результаты такого планирования отражаются в стратегическом плане развития банка. Стратегический план развития банка утверждается общим собранием участников банка и, как правило, охватывает три года деятельности банка.

3.4.2.3. Исходя из стратегического плана развития банка правлением банка осуществляется планирование деятельности банка на ближайший календарный год. Результат такого планирования отражается в смете расходов и доходов банка на ближайший год.

3.4.2.4. Исходя из целей банка, определённых в стратегическом плане развития банка, в политике в области качества и иных внутренних документах банка устанавливаются ключевые бизнес-процессы с их необходимой детализацией и разбивкой по конкретным функциям, выполняемым каждым из подразделений банка, задействованных в таком процессе.

3.4.2.5. Исходя из оценки людских ресурсов, необходимых для достижения запланированных результатов и целей деятельности банка, а также для реализации стратегического плана развития банка, правление банка определяет организационную структуру для реализации процессов в рамках СМК, предусматривает определение состава необходимых для этого организационных единиц и порядка их взаимоотношений. Если применяемая в банке организационная структура не позволяет реализовать все установленные на предыдущем этапе процессы СМК, в неё вносятся необходимые коррективы. Согласованность организационной структуры банка и состава процессов СМК является базовым принципом функционирования СМК банка.

3.4.2.6. **Оперативное планирование** — планирование, предусматривающее установление конкретных целей в области качества по соответствующим уровням организационной структуры, а также конкретных мер и ресурсов для их достижения. Планирование качества ведётся преимущественно в рамках процессов СМК.

3.4.2.7. **Целевое планирование** — планирование качества применительно к конкретной услуге, контракту, проекту — направлено на установление, когда это необходимо, того, какие процедуры, ресурсы кем и когда должны применяться к конкретной услуге, контракту, проекту с учётом их специфики. Документы с результатами этой работы могут именоваться планами качества.

Ответственность за планирование несут:

- за стратегическое планирование в целом — правление банка, в том числе:
 - 1) за постановку целей банка в области качества — правление банка;
 - 2) за определение организационной структуры для реализации процессов СМК — правление банка;
- за оперативное планирование — руководители процессов СМК;
- за целевое планирование применительно к конкретной услуге (контракту) — руководитель проекта.

3.4.2.8. Представитель руководства по качеству осуществляет координацию деятельности по планированию и следит за тем, чтобы сохранялась целостность СМК при планировании и внесении в неё изменений.

3.4.2.9. Администрирование процессов СМК ведётся руководителями процессов, которые определяют влияние планируемых изменений на руководимый процесс СМК.

3.5. Ответственность, полномочия и взаимодействие

3.5.1. Ответственность и полномочия

3.5.1.1. Обязанности и полномочия в банке определены в положениях о структурных подразделениях банка, должностных инструкциях сотрудников банка, а также в настоящем документе.

3.5.1.2. Организационную структуру банка в целом разрабатывает служба управления персоналом с учётом предложений руководителей подразделений и утверждает правление банка. Положения о структурных подразделениях и должностные инструкции разрабатываются руководителями соответствующих структурных подразделений и утверждаются правлением банка, а в установленных законом случаях — советом директоров банка.

Правление несёт ответственность за:

- формирование политики в области качества;
- распределение ответственности и полномочий руководства высшего звена и структурных подразделений в области обеспечения качества услуги;
- распределение финансовых, материальных и других ресурсов, обеспечивающих достижение целей по качеству;
- формирование входных данных для проектирования (разработки) инновационных проектов;
- развитие работ по изучению и анализу рынка сбыта (предоставления) услуг;
- разработку стратегии и тактики маркетинга в банке;
- анализ контрактов (договоров), формирование портфеля заказов, реализацию услуг.

3.5.1.3. Руководители процессов в дополнение к своим основным обязанностям, изложенным в должностных инструкциях и положениях о структурных подразделениях, выполняют следующие функции:

- организуют и проводят разработку и документирование (при необходимости) процесса;
- разрабатывают закреплённые за ними документы по выполнению требований ИСО 9001 и требований банка, которые должны быть учтены в процессах СМК, и отвечают за их эффективность;
- организуют работы в рамках процесса в соответствии с его целями, планами и предусмотренными ресурсами;
- обеспечивают мониторинг и управление процессом (отслеживание критериев процесса, выявление и анализ несоответствий и иных проблем качества, проведение корректирующих и предупреждающих мер);
- оценивают обеспеченность процессов ресурсами и выдают заявки на недостающие ресурсы;
- контролируют в рамках оперативных планов качества выполнение персоналом документов СМК;
- анализируют результативность процесса через определённые промежутки времени и информируют персонал о результатах такого анализа;
- организуют обучение и принимают личное участие в обучении персонала;
- обеспечивают совершенствование процесса и разрабатывают предложения по совершенствованию СМК и взаимодействию с другими процессами.

3.5.1.4. Руководители подразделений контролируют

соблюдение подчинёнными должностных инструкций и по мере необходимости дорабатывают их.

3.5.1.5. Контрольные экземпляры внутренних документов банка, регламентирующих его деятельность, а также положений о структурных подразделениях банка и должностных инструкций помещаются и хранятся вместе с решениями об их утверждении в делах управления документооборотом банка. Копии всех вышеуказанных документов находятся в электронном виде в базе эталонных документов на корпоративной сети банка. Кроме того, копии должностных инструкций с подписью сотрудника хранятся на рабочих местах соответствующих сотрудников и в их личных делах в службе управления персоналом.

3.5.2. Представитель руководства по качеству

3.5.2.1. Представитель руководства по качеству:

- осуществляет общее руководство и координацию разработки, внедрения, обеспечения целостности и поддержания в рабочем состоянии СМК;
- организует и контролирует определение, регламентацию, внедрение и обеспечение эффективной работы процессов, необходимых в СМК;
- оценивает состояние, результативность работы СМК и обеспеченность её ресурсами;
- принимает решения по спорным вопросам и вопросам, требующим оперативного вмешательства высшего руководства;
- представляет правлению банка информацию о состоянии СМК и предложения по её улучшению, включая определение конкретных целей, уточнение функций и взаимодействия подразделений, определение потребности и обеспечение необходимыми ресурсами;
- организует и контролирует конкретизацию и доведение до сотрудников банка необходимой информации о требованиях потребителей;
- представляет банк в сторонних организациях по всем вопросам, связанным с СМК;
- организует проведение регулярного анализа СМК руководством банка;
- имеет право запрашивать от руководителей процессов и других должностных лиц, задействованных в СМК, данные, справки, другую информацию и выдавать оперативные задания по выполнению действий, необходимых для поддержания эффективной работы СМК.

3.5.3. Информирование персонала

3.5.3.1. Внутреннее информирование по вопросам функционирования СМК и её результативности осуществляется посредством проведения регулярных производственных совещаний, распоряжений, указаний и непосредственных контактов руководителей заинтересованных подразделений и специалистов, передачи информации при помощи компьютерной сети, объявлений.

Высший управленческий персонал создаёт условия для стимулирования подготовки сотрудниками банка замечаний и предложений по устранению несоответствий, повышению результативности и совершенствованию СМК.

3.6. Анализ СМК руководством банка

В данном разделе определяется порядок проведения анализа СМК руководящим персоналом банка с целью оценки её пригодности и результативности.

3.6.1. Общие положения

3.6.1.1. Не реже одного раза в год правление банка проводит комплексную проверку функционирования СМК. При этом оцениваются итоги работы за год всех подразделений, входящих в СМК, проверяется актуальность и результативность системы, соответствие её установленным требованиям, целям и политике в области качества. Принимаются решения по уточнению политики в области качества, целей в области качества, распределению функций, ресурсов, порядку взаимодействия и совершенствованию СМК.

3.6.1.2. По итогам такого рассмотрения секретарём правления составляется протокол (решение) и, при необходимости, план мероприятий по совершенствованию СМК.

3.6.2. Входные данные

3.6.2.1. Исходные данные для таких проверок ориентированы на оценку результативности СМК с учётом мнений потребителей и других заинтересованных сторон. В их состав включаются данные, характеризующие:

- состояние и результаты действий по достижению целей в области качества и по совершенствованию СМК;
- уровень услуги банка и её соответствие установленным требованиям;
- ход выполнения решений, принятых по предыдущим проверкам СМК правлением банка;
- результаты аудитов;
- уровень работы поставщиков;
- обратную связь с потребителями (клиентами);
- возможности и рекомендации по совершенствованию СМК;
- функционирование процессов и их результативность;
- состояние корректирующих и предупреждающих действий;
- прочие факторы, которые могут оказать влияние на деятельность банка и СМК.

3.6.3. Результаты анализа

3.6.3.1. Результаты анализа функционирования СМК оформляются протоколом (решением), в котором, как правило, приводятся:

- задачи по повышению качества услуг и удовлетворённости потребителей (клиентов);
- оценка пригодности, адекватности и результативности СМК и обеспеченности ресурсами;
- решения по повышению результативности СМК и её процессов;
- оценка необходимости корректировки политики и целей в области качества;
- области улучшения и принятые по ним решения.

3.6.3.2. Результаты такого анализа используются для стратегического планирования и разработки конкретных мер по совершенствованию СМК банка.

4. Управление ресурсами

4.1. Обеспечение ресурсами

4.1.1. Общее руководство распределением и развитием ресурсов осуществляет правление банка.

4.1.2. Цель управления ресурсами СМК заключается в определении потребности и выделении ресурсов, а также в оптимальном использовании и развитии ресурсов банка для осуществления услуг необходимого качества.

4.1.3. В банке используются следующие виды ресурсов:

4.1.3.1. персонал (людские ресурсы), потребность в которых определяется правлением банка исходя из поставленных перед банком задач и таким образом, чтобы обеспечить максимально эффективную реализацию процессов в рамках СМК с минимальными затратами. Планируемая потребность банка в персонале определяется штатным расписанием;

4.1.3.2. инфраструктура:

- средства механизации и автоматизации труда, информационных технологий и связи;
- офисные помещения;
- 4.1.3.3. информационные ресурсы:

- внешние документы:

1) нормативные акты органов госвласти и управления;

2) нормативные акты Банка России;

3) информационно-правовые системы;

- внутренние документы (эталонная база документов):

1) технология и методы выполнения работ в виде комплексов нормативно-методической документации;

4.1.3.4. финансовые ресурсы:

- бюджет;
- смета;
- платёжный календарь;
- 4.1.3.5. временные ресурсы:
- система контроля доступа в рабочие помещения и в ЛВС.

4.1.4. Обеспеченность ресурсами процесса оказания услуг проверяется при формировании планов развития банка.

4.1.5. Руководители процессов, подразделений, работ (проектов, программ) оценивают обеспеченность и определяют потребность в недостающих ресурсах, организуют и контролируют эффективное использование закреплённых за ними ресурсов, разрабатывают предложения и участвуют в развитии ресурсов банка.

4.1.6. Использование ресурсов

4.1.6.1. Использование закреплённых (выделенных) ресурсов организуют и контролируют руководители соответствующих подразделений (служб, процессов, работ).

4.1.6.2. Отчётность по использованию ресурсов ведётся в соответствии с действующей в банке системой учёта и отчётности.

4.1.6.3. Развитие ресурсов банка осуществляется путём реализации проектов развития производства, технического перевооружения, освоения новых видов

банковских услуг, программ (планов) совершенствования деятельности банка. Ресурсы на развитие СМК выделяются при утверждении программ (планов) её совершенствования.

4.2. Персонал

4.2.1. Общие положения

4.2.1.1. Управление персоналом в рамках СМК включает следующие действия:

- установление квалификационных требований;
- определение потребности в персонале и его компетентности;
- наём персонала;
- первоначальную подготовку вновь принятых сотрудников;
- организацию повышения компетентности персонала;
- ведение и оценку данных о компетентности персонала.

4.2.1.2. Квалификационные требования к сотрудникам устанавливаются в должностных инструкциях.

4.2.1.3. Соответствие сотрудника квалификационным требованиям проверяется посредством анализа данных о его образовании и опыте работы.

4.2.1.4. Вновь принятые сотрудники допускаются к самостоятельной работе после прохождения первоначального обучения (первичного инструктажа) в порядке, действующем в соответствующем подразделении.

4.2.1.5. Руководители подразделений отвечают за то, чтобы работы, оказывающие существенное влияние на качество оказываемых услуг, поручались сотрудникам, имеющим достаточную квалификацию, а в случаях, когда это необходимо, — сотрудникам, аттестованным на выполнение таких работ.

4.2.2. Компетентность, осведомлённость и обучение

4.2.2.1. Руководители служб и подразделений отвечают за определение потребностей в обучении (в том числе перспективных потребностей, вытекающих из принятых программ, целей и задач, поставленных руководством) и своевременное представление заявок на обучение в службу управления персоналом.

4.2.2.2. Служба управления персоналом на основании полученных заявок составляет список учащихся, согласовывает его с заинтересованными подразделениями, представляет на утверждение председателю правления банка.

4.2.2.3. Повышение квалификации руководителей и специалистов проводится непосредственно на производстве, на курсах, в соответствующих высших учебных заведениях, в институтах повышения квалификации.

4.2.2.4. Результаты обучения руководителей и специалистов учитываются при оценке результатов их деятельности.

4.2.2.5. Сведения и документы о результатах обучения и аттестации сотрудников, а также записи об образовании, навыках и опыте включаются службой управления персоналом в личные дела сотрудников.

4.3. Инфраструктура

4.3.1. Для достижения соответствия услуги предъявляемым к ней требованиям в банке систематически определяется потребность в банковских услугах, создаётся и поддерживается в рабочем состоянии соответствующая инфраструктура, которая включает:

- производственные помещения, коммуникации;
- оборудование для реализации процессов;
- вспомогательные подразделения (транспорт, связь).

Основной стратегией обслуживания элементов инфраструктуры является предупреждение их выхода из строя путём применения планово-предупредительного обслуживания и ремонта.

Пригодность производственных помещений обеспечивается и поддерживается арендодателем. Обслуживание оборудования информационной системы банка, обеспечение банка транспортом и связью осуществляются на основании договоров со специализированными организациями.

Процедуры взаимодействия с субподрядчиками, обеспечивающие исполнение работ в соответствии с планом проекта на заданном уровне качества, регулируются «Регламентом управления закупками и субподрядом».

4.4. Производственная среда

4.4.1. Требования к производственной среде и оснащению рабочих мест с точки зрения обеспечения необходимого качества банковской услуги определяются и реализуются. Руководители подразделений проверяют состояние закреплённых за ними рабочих мест и дают специализированным службам предложения по созданию возможно более комфортных условий для работы. Банк развил, установил и поддерживает процедуры эффективного использования ресурсов рабочей среды для достижения высокого качества своих услуг:

- безопасность и эргономичность;
- поддержание необходимого уровня освещённости;
- чистота и порядок;
- кондиционирование и обогрев;
- рабочее пространство;
- использование иностранных языков для общения с иностранными клиентами.

4.4.2. Требования к производственной среде и оснащению рабочих мест с точки зрения противопожарной безопасности, охраны труда, сохранности окружающей среды и т. п. обеспечиваются соответствующими системами.

5. Оказание услуг

5.1. Планирование оказания услуги

В случае если реализация какого-либо требования, установленного в ходе планирования услуг, не предусматривается процессами банка, то руководитель процесса либо любой руководитель подразделения может:

- инициировать разработку недостающего внутреннего стандарта;
- разработать план внедрения стандарта.

В плане внедрения стандарта указываются:

- цели в области качества (если имеются) и требования применительно к продукции (см. п. 5.2.1 настоящего руководства);
- необходимость разработки процессов и (или) документации, а также обеспечения ресурсами, специфичными для данной продукции (см. раздел 4 настоящего руководства);
- набор мероприятий (не предусмотренных внутренними стандартами), сроков их осуществления и ответственность исполнителей;
- соответствующая деятельность по проверке, утверждению, мониторингу, контролю и испытанию (применительно к данной продукции), критерии приёмки. Должен быть выделен специалист (или несколько специалистов), отвечающий (отвечающие) за проведение аудитов в определённых точках контроля качества проекта;
- точки контроля качества проекта, в которых происходит независимая оценка соответствия продукции и процессов, используемых для разработки проекта, установленным в банке требованиям;
- записи, необходимые для подтверждения соответствия.

План внедрения стандарта утверждается правлением банка.

5.2. Процессы, связанные с потребителем

5.2.1. Определение требований к услуге

5.2.1.1. По результатам маркетинговых исследований, выявленным требованиям и ожиданиям потребителей (в том числе по заявкам потребителей на разработку новых услуг) банк *планирует*, разрабатывает и утверждает новые виды услуг, вносит изменения в существующие. На данном этапе также определяются требования к услугам, определённые потребителем, требования, не определённые потребителем, но необходимые для использования, законодательные и иные регулирующие требования, которые должны быть учтены при выработке услуги для конкретного потребителя (клиента) (субъекта РФ, зарубежного потребителя и т. д.).

5.2.2. Анализ требований к услуге

5.2.2.1. Анализ требований к услуге осуществляется правлением банка с привлечением (в случае необходимости) сотрудников заинтересованных подразделений. В процессе анализа требований к услуге правление определяет:

- может ли банк удовлетворять всем требованиям к услуге;
- если банк не может удовлетворять каким-либо требованиям к услуге (полностью или частично) — критичность такой невозможности удовлетворения требованиям и степень влияния на качество услуги такого неудовлетворения (частичного неудовлетворения) требованиям.

5.2.3. Взаимодействие с потребителем

Банк определяет и внедряет эффективные мероприятия по взаимодействию с потребителями по следующим основным вопросам:

5.2.3.1. размещения информации о продукции:

- на информационных стендах;
 - на сайте банка в интернете;
 - в системе «Клиент-банк»;
- 5.2.3.2. обращения с заявками и договорами, а также с изменениями к ним:
- кредитные заявки;
 - контракты и договоры;
- 5.2.3.3. обратной связи с потребителями:
- наличие книги отзывов и предложений;
 - возможность отправления сообщений в интернете, используя сайт банка.

При наличии в сообщении клиента предложения или претензии копия документа направляется аудитор по качеству.

5.3. Разработка новой услуги

5.3.1. Планирование разработки

5.3.1.1. Целью управления разработкой новой услуги в банке является обеспечение перевода идентифицированных требований и ожиданий клиентов и партнёров по рынку, требований в технологии и методики производства (оказания) услуг, отвечающих требованиям потребителя, реализуемых по приемлемой цене и обеспечивающих банку приемлемый уровень прибыли.

5.3.1.2. Управление взаимодействием между различными подразделениями банка, участвующими в проектировании и разработке, осуществляется посредством чёткого распределения ответственности и эффективной связи между ними в соответствии с регламентом разработки банковских продуктов.

5.3.1.3. Разработанный проект оказания услуги трансформируется в проекты внутренних документов банка, которые используются сотрудниками, осуществляющими данный проект.

5.3.2. Исходные данные для проектирования

Основные исходные данные для разработки услуги устанавливаются в решении о разработке. Прочие исходные данные детализируются и уточняются в ходе разработки и используются по согласованию с руководителем разработки или ответственным исполнителем по этапу. Правильность входных проектных данных проверяется лицом, ответственным за разработку.

5.3.3. Результаты проектирования и разработки

Выходные проектные данные оформляются документально. Выходные проектные данные проверяются ответственным исполнителем. Проверка законченного проекта проводится на предмет:

- соответствия входным проектным требованиям;
- обеспечения соответствующей информации по предоставляемой услуге;
- наличия указаний критериев приёмки или ссылок на них;
- определения основных характеристик проекта, которые являются критическими для надлежащего выполнения обязательств по услуге.

5.3.4. Анализ проектирования разработки

На соответствующих этапах работ по созданию новых (модернизации) продуктов выполняется анализ хода работ и достигнутых результатов. Такой анализ проводится с целью оценки возможности соответст-

вия результатов разработки поставленным целям, выявления возникающих проблем и выработки необходимых решений.

Анализ проводится при участии специалистов служб, которые будут задействованы при реализации проектируемой услуги. Результаты анализа документируются.

5.3.5. Проверка проектирования и разработки

По окончании процесса разработки услуги осуществляется её проверка, которая может происходить методом анализа, если таковое осуществимо. Результаты проверки документируются.

5.3.6. Утверждение проектирования и разработки

При принятии решения по завершению работ по пункту 5.3.5 о выпуске продукта на рынок осуществляется его утверждение. Решение документируется.

5.3.7. Управление изменениями при проектировании и разработке

После проверочного этапа процесса проектирования в случае необходимости изменения проекта решение на изменение проекта и документальное утверждение его производит руководитель проекта. При этом должны быть соблюдены те же действия, которые необходимы при первоначальной разработке проекта, проверке входных проектных данных, выходных проектных данных и экспертизе.

5.4. Закупки

5.4.1. Процесс закупок, процесс выбора поставщиков, процесс сбора информации для закупок, а также проверка закупленной продукции (услуги) осуществляются в порядке, определённом «Регламентом управления закупками и субподрядом».

5.5. Оказание услуги

5.5.1. Управление оказанием услуги

Оказание банковских услуг банком осуществляется в соответствии с нормативными актами органов власти и управления, уставом банка, внутренними документами, полученными лицензиями и в порядке, установленном Банком России и (или) ФСФР России. Перечень документов, на основании которых осуществляется каждый из указанных ниже бизнес-процессов, приведён в приложении 1 к настоящему руководству — «Взаимодействие процессов СМК банка».

Банк осуществляет оказание услуг в управляемых условиях, которые включают:

- наличие информации, определяющей характеристики услуг;
- применение процессов оказания услуг;
- наличие должностных инструкций;
- применение вычислительной техники, кассового оборудования, индивидуальных сейфов;
- наличие и использование специального оборудования;
- применение мониторинга и анализа.

5.5.1.1. Обслуживание банковских счетов клиентов и проведение платежей (в том числе платежей без открытия счёта):

5.5.1.1.1. для юридических лиц, включая кредитные организации:

- платёжные операции;
- кассовые операции;

- операции валютного контроля;
- конверсионные операции;
- 5.5.1.1.2. для физических лиц:
- платёжные операции;
- кассовые операции;
- операции валютного контроля;
- конверсионные операции;
- 5.5.1.1.3. для индивидуальных предпринимателей:
- платёжные операции;
- кассовые операции;
- операции валютного контроля;
- конверсионные операции.

5.5.1.2. Операции по привлечению денежных средств юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

5.5.1.2.1. для юридических лиц (открывается расчётный счёт):

- неснижаемый остаток по счёту;
- депозит, МБК (для кредитных организаций);
- вексель;
- депозитный сертификат;
- облигации банка;
- доли в уставном капитале;

5.5.1.2.2. для физических лиц (открывается текущий счёт или счёт до востребования):

- депозит;
- вексель;
- сберегательный сертификат;
- облигации банка;
- доли в уставном капитале;
- 5.5.1.2.3. для индивидуальных предпринимателей:
- неснижаемый остаток;
- вексель;
- депозитный сертификат;
- облигации банка;
- доли в уставном капитале.

5.5.1.3. Размещение денежных средств:

5.5.1.3.1. инструменты денежного рынка:

- кредит, межбанковский кредит, межбанковский депозит;
- неснижаемый остаток на корреспондентском счёте НОСТРО;
- инструменты денежного рынка и валютная позиция;
- производные ценные бумаги и финансовые инструменты (частично);
- 5.5.1.3.2. инструменты фондового рынка:
- долговые ценные бумаги:
 - 1) векселя;
 - 2) облигации;
 - 3) депозитные сертификаты;
- долевыми ценными бумагами и доли:
 - 1) акции обыкновенные и привилегированные;
 - 2) доли в обществах;
 - 3) производные ценные бумаги и финансовые инструменты (частично).

5.5.1.4. Посреднические услуги на финансовом рынке:

5.5.1.4.1. брокерская деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

- 5.5.1.5. Валютно-обменные операции:
 - 5.5.1.5.1. обмен наличной валюты;
 - 5.5.1.5.2. транспортировка наличной валюты.
- 5.5.1.6. Хранение ценностей клиентов:
 - 5.5.1.6.1. индивидуальные банковские сейфы;
 - 5.5.1.6.2. депозитарий;
 - 5.5.1.6.3. инкассация.
- 5.5.1.7. Операции доверительного управления активами клиентов:
 - 5.5.1.7.1. общий фонд банковского управления;
 - 5.5.1.7.2. операции доверительного управления.
- 5.5.2. Утверждение процессов производства и обслуживания

В банке определены процессы оказания услуг, результаты которых не могут быть достаточно полно проверены последующими измерениями и мониторингом. Таким процессом является процесс размещения денежных средств. Управление этим процессом описано в приложении 1.

5.5.3. Идентификация и прослеживаемость

Идентификация обеспечивает прослеживаемость услуги по всем этапам предоставления услуги и после предоставления услуги, обеспечивается:

- регистрацией договоров;
- регистрацией всех последующих действий;
- сохранностью записей по регистрации.

5.5.4. Собственность потребителя

Банк рассматривает в качестве собственности потребителя финансовые средства клиентов, поступившие на счета клиентов, открытые в банке, а также коммерческую (конфиденциальную) информацию клиента. Сохранность средств обеспечивается соблюдением установленного порядка осуществления операций, страхованием рисков по сделкам, страхованием вкладов.

Сохранность коммерческой (конфиденциальной) информации обеспечивается соблюдением сотрудниками банка порядка и правил работы с конфиденциальной информацией, техническими средствами защиты информации.

5.5.5. Сохранность соответствия услуги

Соответствие услуги установленным требованиям обеспечивается строгим выполнением персоналом банка нормативных актов органов госвласти и управления, устава банка, внутренних документов, требований полученных лицензий и в порядке, установленном Банком России.

5.5.5.1. Сохранность производственной среды

В случае отключения электропитания в здании банка или в отделениях устройства, работа которых критична, должны оставаться активными в течение следующего периода времени:

- серверное оборудование — один час работы без питания;
- АТС — два часа работы без питания;
- компьютеры и терминалы для связи с внешними системами (МЦИ, SWIFT, системы управления активных операций) — 15 минут.

5.6. Управление оборудованием для мониторинга и измерений

При оказании услуг банком используются следующие виды специального оборудования, требующие калибровки и поверки:

- счётчики радиации;
- счётчики банкнот.

Также банком используется климатическое оборудование для создания микроклимата в помещениях с серверным оборудованием. Постоянство микроклимата контролируется датчиками системы кондиционирования.

Специальное оборудование применяется при проведении кассовых и валютно-обменных операций, обслуживается в соответствии с заключёнными договорами на обслуживание. Проверка соблюдения микроклимата в помещениях с серверным оборудованием осуществляется специализированной организацией, оказывающей услуги в области информационных технологий, в рамках заключённого с ней договора.

Счётчики радиации не подвергаются калибровке или поверке в течение установленного заводом-изготовителем срока их работы. По истечении срока работы приборы подлежат замене на новые.

6. Измерения, анализ и совершенствование

6.1. Общие положения

6.1.1. С целью обеспечения результативности и постоянного совершенствования СМК и подтверждения соответствия оказываемых услуг установленным требованиям в банке осуществляется планирование, разработка и реализация мер по мониторингу, измерениям процессов и услуг, анализу данных и совершенствованию СМК.

6.2. Мониторинг и измерения

6.2.1. Удовлетворённость потребителя

Сбор и обработка оперативной информации о качестве оказываемых услуг и о претензиях потребителей производятся представителем руководства банка по СМК. На основании поступившей информации (записей в книге отзывов и предложений, сообщений по системе «Клиент-банк», электронной почте, по факсу, полученных почтовых отправлений, поступивших иными способами) каждая претензия фиксируется в журнале регистрации обращений клиентов и представляется на рассмотрение аудиторы СМК. После её первичной обработки и анализа готовится сообщение правлению банка. Правление банка рассматривает полученную информацию и принимает решение о действиях, необходимых для улучшения СМК, исходя из следующих характеристик:

- временной: соблюдение договорных сроков предоставления услуги;
- стоимостной: соответствие полученных платежей установленным тарифам и правилам;
- правовой: соответствие порядка предоставления услуги нормативным актам и внутренним документам;
- технологической: наличие технических сбоев и фактов недоступности сервисов и (или) персонала (нормативное время ожидания сотрудника — до

пяти минут, ожидание в системе «Клиент-банк» — до 10 минут).

6.2.1.1. Активный метод — анкетирование и опросы (передача результатов, в том числе и аудиторю СМК).

6.2.1.2. Пассивный метод:

- книга отзывов и предложений (два экземпляра доступны для клиентов в операционном зале и сейфовом хранилище);
- возможность отправки сообщений на сайте банка в интернете (адресат — аудитор СМК);
- жалобы и предложения, поступившие иным путём: по системам SWIFT и «Клиент-банк», почтовым отправлением, по телефону, факсу, телеграммой.

6.2.1.3. По результатам рассмотрения претензий разрабатываются мероприятия по устранению недостатков и причин возникновения несоответствия.

6.2.2. Внутренний аудит

6.2.2.1. В данном разделе излагаются методы проведения и документального оформления внутренних ежегодных проверок качества в банке. Целью внутренней проверки СМК является проведение периодической независимой проверки и оценки эффективности функционирования различных элементов и их соответствия требованиям ИСО 9001. Подробно организация и порядок их проведения определяются в процедуре.

6.2.2.2. Внутренняя проверка СМК предусматривает следующее:

- планирование внутренних проверок;
 - разработку программ проверок;
 - разработку вопросников;
 - проведение проверки;
 - составление и рассылку результатов проверки;
 - анализ результатов проверки;
 - разработку и проведение корректирующих и предупреждающих мероприятий;
 - контроль проведения корректирующих и предупреждающих мероприятий.
- Объектами проверки являются:
- качество услуги на любых этапах её производства;
 - производственная система;
 - деятельность по управлению качеством.

6.2.2.3. Внутренние аудиты СМК в банке проводятся в соответствии с графиком таким образом, чтобы за планируемый период были проверены все процессы СМК в соответствии с планом, который разрабатывает аудитор СМК и утверждает правление банка.

6.2.2.4. При планировании аудитов, в том числе при определении их периодичности, учитываются состояние и важность проверяемого участка деятельности, а также результаты предыдущих аудитов и других проверок.

6.2.2.5. Внеплановые аудиты проводятся по приказам председателя правления банка.

6.2.2.6. Функциональное и методическое руководство проведением внутренних аудитов СМК осуществляет аудитор СМК.

6.2.2.7. Аудит проводится в форме анализа документов, визуальной проверки производственных

процессов, оборудования и рабочих мест, опроса сотрудников. Все факты и результаты аудита фиксируются документально в вопросниках с привязкой к источникам получения данных и предъявляются для проверки представившему их лицу или руководителю подразделения, в котором они были получены.

6.2.2.8. Аудитор составляет отчёт о проведённом им аудите.

6.2.2.9. Представитель руководства анализирует запрос на проведение корректирующих действий, и аудитор направляет их (или копии) руководителям подразделений, которые должны разрабатывать и выполнять корректирующие действия по устранению несоответствий. Разработка и реализация корректирующих действий по несоответствиям, выявленным в ходе внутреннего аудита, осуществляется в соответствии с методическими инструкциями.

6.2.2.10. Руководитель подразделения, в котором обнаружено несоответствие, делает запись о разработанных корректирующих действиях и проставляет планируемую дату их реализации. После завершения внедрения корректирующих действий руководитель этого подразделения проставляет фактическую дату их реализации, а аудитор СМК проверяет их выполнение.

6.2.2.11. Работа по устранению обнаруженного несоответствия считается законченной после положительного заключения аудитора в отчёте о несоответствии.

6.2.2.12. Корректирующее и предупреждающее действия, внедрённые по результатам аудита, считаются эффективными, если такие действия приводят к исключению или снижению до минимума случаев повторения несоответствий. Эффективность определяется путём сравнения результатов данного и последующих аудитов.

6.2.2.13. В конце года аудитором СМК составляется сводный отчёт о внутреннем аудите СМК, который подписывается аудитором СМК и представителем руководства по качеству и направляется правлению банка в составе комплекта документов для проведения проверки и анализа функционирования СМК.

6.2.3. Мониторинг и измерения процессов

6.2.3.1. Мониторинг и измерения процессов оказания услуги осуществляются службами и специалистами банка в соответствии с документацией и действующими в банке требованиями на процессы производства услуги, установленными в стандартах банка на эти процессы. Мониторинг за достижением процессами запланированных результатов осуществляется по установленным критериям результативности.

6.2.3.2. Мониторинг и измерения других процессов СМК осуществляются управленческим персоналом и исполнителями в соответствии с требованиями основных документов на эти процессы.

6.2.3.3. Оперативные меры по устранению выявленных при этом отклонений от заданных значений принимаются путём осуществления корректирующих действий в соответствии с процедурой корректирующих действий. Предупреждающие действия по устра-

нению потенциальных несоответствий и мероприятия по совершенствованию процессов в соответствии с процедурой предупреждающих действий.

6.2.3.4. Мониторинг процессов по критериям их результативности применяется ко всем процессам СМК.

6.2.3.5. Методы мониторинга процессов выбираются таким образом, чтобы продемонстрировать способность процессов достигать запланированных результатов. Ответственность за адекватность методов мониторинга процесса несёт его руководитель.

6.2.3.6. При отклонении от запланированных результатов осуществляется коррекция и выполняются корректирующие действия.

6.2.4. Мониторинг и измерения процесса оказания услуги

Мониторинг и измерения в процессе оказания услуг осуществляются путём анализа соответствия процесса оказания услуги требованиям нормативной и договорной документации.

6.3. Управление несоответствиями

6.3.1. Управление несоответствующими услугами, предоставляемыми клиентам банком, имеющимися в наличии документами и записями осуществляется с целью обеспечения предотвращения непреднамеренного (ошибочного) дальнейшего использования или предоставления их клиенту.

Ответственность за организацию и проведение работ по управлению несоответствиями возлагается на представителя руководства по качеству.

6.3.2. Анализ несоответствующей услуги осуществляется аудитором СМК и подразделениями-исполнителями. Ответственность за проведение анализа несоответствующей услуги возложена на представителя руководства по качеству.

6.3.3. Управление несоответствиями в банке осуществляется в соответствии с внутренними документами банка, регламентирующими процесс, в котором возникли такие несоответствия. Перечень таких документов приведён в приложении 1 к настоящему руководству — «Взаимодействие процессов СМК Банка».

6.4. Анализ данных

6.4.1. Анализ СМК в целом проводит правление банка на основании информации, подготавливаемой под руководством представителя руководства по качеству в соответствии с разделом 3.6 настоящего документа.

6.4.2. Непосредственный сбор данных организуют и осуществляют руководители и специалисты при выполнении работ. В состав этих данных включаются сведения об удовлетворённости клиентов, о взаимодействии с контрагентами, о выполнении требований к услуге и процессам, особенно о нежелательных тенденциях в этих областях и возможности принятия предупреждающих действий.

6.4.3. Первичный анализ результативности процессов проводят руководители процессов, последующий анализ осуществляет представитель руководства по качеству.

6.4.4. Сбор и анализ данных, необходимых для разработки корректирующих действий по замечаниям

аудиторов, организуют и осуществляют руководители подразделений, которых касаются эти замечания.

6.5. Улучшение

6.5.1. Постоянное улучшение

6.5.1.1. Постоянное совершенствование СМК является одним из принципиальных положений политики качества банка.

6.5.1.2. Основные цели и задачи в области совершенствования СМК определяются правлением банка при регулярно проводимых им проверках этой системы и конкретизируются в программах и планах, разрабатываемых в их развитие.

6.5.1.3. Разработка и реализация мер по совершенствованию СМК в закреплённых за ними направлениях деятельности, а также подготовка предложений по совершенствованию СМК возложены на руководителей и специалистов подразделений, задействованных в этой системе. Указанные руководители создают условия для активного участия всех подчинённых им сотрудников в этой деятельности.

6.5.1.4. Соблюдение этих требований проверяется при внутренних аудитах.

6.5.2. Корректирующие действия

6.5.2.1. Основной целью процесса является устранение несоответствий и других нежелательных ситуаций в СМК, а также причин возникновения таких ситуаций.

6.5.2.2. Корректирующие действия включают следующие этапы:

- выявление несоответствий, их регистрацию;
- анализ и определение причин возникновения несоответствий;
- оценку необходимости действий, предотвращающих повторное возникновение несоответствий;
- разработку и внедрение корректирующих действий по устранению несоответствий и их причин;
- оценку эффективности предпринятых действий.

6.5.2.3. Корректирующие действия по устранению несоответствий, выявленных внутри банка (внутренние несоответствия), выполняются в порядке, установленном регламентом «Корректирующие и предупреждающие действия СМК банка».

6.5.2.4. Корректирующие действия по устранению несоответствий, обнаруженных при аудитах СМК, проводятся на основе выданных аудитором запросов на проведение корректирующих действий.

6.5.2.5. Объём и содержание работ по реализации корректирующих действий предварительно определяются разработчиком таких действий исходя из размерности проблем и степени рисков, связанных с данным несоответствием, и окончательно устанавливаются лицом, утверждающим эти действия.

6.5.2.6. Руководители подразделений-исполнителей организуют и контролируют выполнение корректирующих действий.

6.5.2.7. Проверка внедрения корректирующих действий проводится ответственными лицами, руководителями процессов, аудиторами.

6.5.2.8. Эффективность внедрённых корректирующих действий оценивается при очередных проверках

по пункту 6.2.3 настоящего документа и при проведении последующих аудитов функционирования СМК. Оценка эффективности замыкает комплекс мер по реализации корректирующих действий, направленных на устранение причин обнаруженного несоответствия.

6.5.2.9. Ведение записей и порядок внедрения корректирующих действий изложены в регламенте «Корректирующие и предупреждающие действия СМК банка».

6.5.3. Предупреждающие действия

6.5.3.1. Предупреждающие действия проводятся с целью выявления потенциальных несоответствий (в процессах СМК услуги, технологии), а также разработки и реализации мер по устранению их причин, для того чтобы не допускать их повторного возникновения. Предупреждающие действия включают следующие этапы:

- выявление потенциальных несоответствий;
- анализ и определение причин потенциальных несоответствий;
- оценку необходимости выполнения действий по предотвращению возникновения несоответствия;
- разработку и внедрение мероприятий по устранению причин и возможности возникновения потенциальных несоответствий;
- ведение записей о предпринятых действиях;
- анализ предпринятых действий.

6.5.3.2. Исходными материалами для анализа и разработки предупреждающих действий могут быть действующие нормативные документы, записи по качеству, информация об обнаруженных несоответствиях, результаты проверок системы менеджмента качества руководителями процессов, результаты аудитов, данные о технологических процессах, контроле и других составляющих производственного процесса, влияющих на качество услуги, переписка с потребителями, результаты использования статистических методов, сведения о качестве услуги при использовании.

6.5.3.3. Оценка необходимости предупреждающих действий и предложения по их проведению разрабатываются руководителями процессов.

6.5.3.4. Если внедрение предупреждающего действия требует значительных временных, материальных и финансовых ресурсов, то решения по таким действиям выполняются на более высоком уровне управления.

6.5.3.5. Необходимость корректировки регламентов банка и других действующих в банке внутренних нормативных документов в ходе реализации корректирующих (предупреждающих) действий определяется разработчиком таких действий совместно с руко-

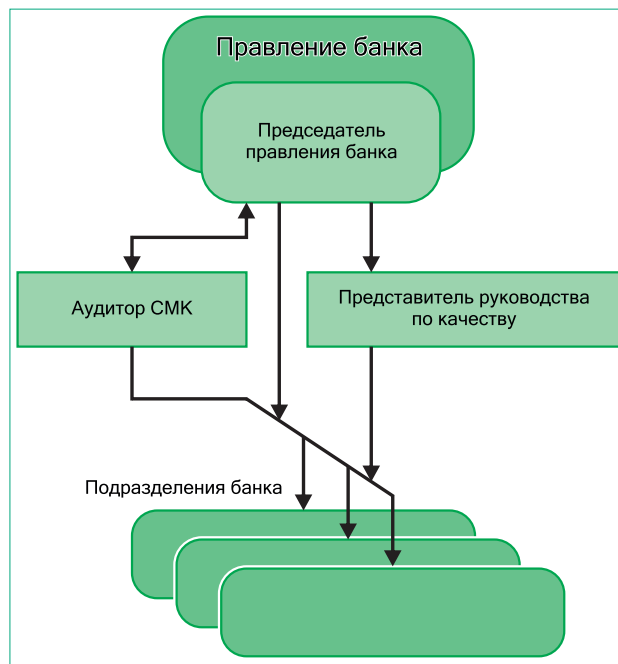


Схема СМК банка

водителем подразделения, осуществляющего ведение нормативных документов.

6.5.3.6. Внедрение и эффективность предупреждающих действий проверяются при рассмотрении вопросов на производственных совещаниях, при проведении аудитов СМК, при анализе функционирования СМК правлением банка.

6.5.3.7. Предупреждающие действия считаются эффективными, если результаты таких действий приводят к исключению причин или снижению до минимума вероятности возникновения потенциальных несоответствий.

6.5.3.8. Регистрация данных о предупреждающих действиях, их результатах и эффективности, а также порядок внедрения предупреждающих действий изложены в регламенте «Корректирующие и предупреждающие действия СМК банка».

7. Заключительные положения

7.1. В случае изменения законодательства РФ настоящий документ действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам. В случае отмены либо изменения внутренних распорядительных документов банка следует руководствоваться положениями вновь принятых документов.

7.2. Любые изменения и дополнения в настоящий документ могут быть внесены в порядке, установленном уставом банка. 



Прощтрафившиеся банки

В последнее время известные западные банки сотрясают оглушительные финансовые скандалы, разворачивающиеся в связи с многочисленными фактами злонамеренных действий в различных сегментах финансового рынка. Банки оказались замешанными в махинациях с базовыми процентными ставками денежного рынка, валютными курсами, манипуляциях со стоп-ценами на золото, другие благородные металлы, сырьевые товары, мошенничестве на ипотечном рынке, пособничестве недобросовестным налогоплательщикам в сокрытии доходов от фискальных органов, легализации доходов, полученных незаконным путём. К наказуемым проступкам регулирующие органы некоторых стран относят несоблюдение банками экономических санкций, применяемых к отдельным государствам.

Перечень этот, конечно, можно продолжить, но и так ясно: размах злого умысла огромен, а цена, которую банкам уже пришлось заплатить за всё это, поражает воображение. По данным, приведённым недавно агентством «Рейтер», за период с 2008 года по май 2015 года с 20 крупнейших банков мира в виде штрафов и возмещений ущерба потерпевшим сторонам было взыскано 235 млрд долл.¹, что сопоставимо с годовым ВВП таких стран, как Греция или Португалия (см. таблицу на с. 58).

В ходе штрафной кампании уже установлены своеобразные рекорды. Так, летом 2014 года власти США оштрафовали французский BNP Paribas на 8,9 млрд долл. за несоблюдение санкций, введённых американскими властями в отношении отдельных стран. Этот штраф в два раза превысил сумму, взысканную с британской BP, обвинённой в экологической катастрофе в Мексиканском заливе, разразившейся в результате пожара на нефтяной вышке этой компании². Штраф стал самым крупным из всех когда-либо удержанных американским правосудием с иностранного банка. Тогда же, в августе 2014 года, за мошенничество с ипотекой на 16,65 млрд долл. был оштрафован Bank of America. Данная сумма стала самой крупной из взысканных за всю историю гражданско-правовых споров в США. Bank of America к настоящему времени остаётся абсолютным лидером по суммарной величине удержанных штрафов — 80 млрд долл. Следующий за ним JP Morgan Chase раскошелится «только» на 39 млрд долл.

В каких сегментах финансового рынка злоумышленники проявляют наибольшую активность? Здесь,

если опираться на статистику того же агентства «Рейтер», выделяется ипотечный рынок США, штрафы за противоправные действия на котором обошлись банкам в 141 млрд долл. Далее следуют злоупотребления на британском рынке розничных финансовых услуг (44 млрд долл.). Третья по значимости сфера — несоблюдение экономических санкций США в отношении других государств (14 млрд долл.). Махинации с валютными курсами были оценены правоохранителями в 10 млрд долл., а манипуляции с базовыми процентными ставками денежного рынка (всё семейство базовых ставок) — в 9 млрд долл.

Приведённые данные хотя и убедительны, но не полны (учтены штрафы только в сумме 100 млн долл. и более) и не окончательны. Десятки тысяч исков, предъявленных к банкам из двадцатки штрафников, а также к тем, которые пока не вошли в эту группу, ещё ждут своего рассмотрения³. Но даже они дают пищу для дальнейших размышлений и побуждают к постановке ряда вопросов.

У истоков штрафной кампании

Вопрос 1. Обусловлен ли огромный масштаб мошенничества на финансовом рынке субъективными мотивами (жадностью и алчностью банковских служащих) или он имеет под собой более глубокую основу?

Нам представляется, что при ответе на этот вопрос нельзя сбрасывать со счетов не лучшие человеческие качества, но одновременно необходимо иметь в виду, что их полному раскрытию способствовала ложная мотивация банковских служащих, вошедшая в качестве элемента в долгосрочную стратегию развития банков. Суть мотивации заключается в том, что сотрудник банка в расчёте на собственное финансовое благополучие обязан стремиться к заключению как можно большего количества прибыльных сделок, дающих ощутимый доход банку, от которого зависит его денежное вознаграждение. В этом, как показывает практика, исходный пункт для злого умысла: сначала пренебрегают элементарными требованиями при предоставлении кредита, фальсифицируют документы и отчётность, а там и до серьёзного преступления рукой подать⁴.

³ По оценке Morgan Stanley, в ближайшие годы в виде штрафов может быть взыскано 65 млрд долл., 50 млрд из которых придутся на европейские организации.

⁴ В этой связи очень показательными стали результаты опроса, проведённого среди 1200 сотрудников финансовых и инвестиционных компаний, а также банков в США и Великобритании. Так, 1/4 респондентов заявили, что могли бы нелегально использовать конфиденциальную информацию в сделках с ценными бумагами, 1/3 высокооплачиваемых менеджеров из опрошенных были свидетелями

¹ По более поздним оценкам Morgan Stanley, относящимся к августу 2015 года, с банков США и Западной Европы взыскано в виде штрафов 260 млрд долл.

² Власти США в конце 2012 года на BP наложили штраф в сумме 4,5 млрд долл. с рассрочкой по оплате в течение 5–6 лет.

**Штрафы, взысканные с 20 банков, с 2008 года по конец мая 2015 года, в млн долл.,
в сумме 100 млн долл. и более**

	Махинации на ипотечном рынке США	Мошенничество на розничном рынке Великобритании	Обход экономических санкций, легализация незаконных доходов	Манипуляции с валютными курсами	Фальсификация LIBOR, других базовых процентных ставок и композит- ных индексов	Пособничество в уклонении от налогов	Сомнительные сделки на Лондонском рынке (London Whale)	Другие правонарушения
Bank of America	75 512			455				3 854
Bank of Tokyo			565					
Barclays	280	10 500	298	2 318	628			
BNP Pariba			8 900					
Citigroup	12 264			2 285				2 445
Credit Suisse	978		536			2 600		
Deutsche Bank	1 925				3 500			
Goldman Sachs	2 040							
HSBC	799	5263	1 920	618				
ING			619					
JP Morgan Chase	30 685			1 904	108		1 120	5 102
Lloyds		19 686	350		370			
Morgan Stanley	4 452							
Rabobank					1 066			
RBS	233	8 231		1 303	1 143			
Socgen	122				603			
StanCart			997					
SunTrust	1 288							
UBS	1 385			1 141	1 700	780		
Wells Fargo	9 361							878

Источник: <http://graphics.thomsonreuters.com/15/bankfines/index.html>

Но, чтобы злой умысел материализовался и приобрёл массовый характер, необходима соответствующая питательная среда. В нашем случае, хотя это звучит несколько парадоксально, приходится иметь дело прежде всего с сознательной политикой некоторых государств по либерализации финансовых рынков, так называемым дерегулированием, которое и заложило основу для этой среды. Так, в США и Великобритании под предлогом обеспечения свободы конкуренции на отечественных финансовых рынках в течение многих лет смягчались требования регуляторов к финансовым институтам, не создавались надзорные механизмы, требовавшиеся для сделок с новыми финансовыми инструментами, из сложившейся системы регулирования финансового рынка выводились целые звенья, в результате чего надзор за участниками рынка систематически ослабевал.

Проследим, как развивались эти процессы в указанных странах.

В США сразу же после окончания Великой депрессии в 1933 году был принят закон Гласса–Стиголла, функционально и институционально отделивший коммерческие банковские операции от инвестиционных.

промахов в деятельности сотрудников непосредственно на рабочих местах либо получали об этом информацию из первых рук, а почти половина управленцев высшего звена сходятся во мнении, что регуляторы неэффективно преследуют злоумышленников на финансовом рынке (Nur wenig Moral an der Wall Street, www.faz.net, 27.05.15).

Этим исключалось использование банковских вкладов при проведении спекулятивных и высокорискованных инвестиционных сделок. После принятия указанного акта финансово-банковская система страны почти 65 лет не испытывала фундаментальных встрясок. В 1999 году под нажимом финансового лобби конгресс США принял акт Грэмма–Лича–Блайли, в результате чего положения закона Гласса–Стиголла фактически утратили силу. Впредь банкам разрешалось создавать многофункциональные финансовые холдинги, присоединять страховые и инвестиционные компании, фирмы-посредники на ипотечном рынке, туристические агентства, организации автомобильного лизинга. Примечательно, что новый закон не предусматривал контроль сделок с новыми финансовыми инструментами. В то же время смягчение в регулировании институтов финансового рынка США не сопровождалось заметными изменениями в институциональной структуре финансового надзора. Известный британский экономист, член палаты лордов английского парламента Р. Скидельски назвал эти политические решения прямыми предвестниками кризиса банковской системы США 2007–2008 годов⁵.

В Великобритании начало кампании дерегулирования финансового рынка было положено в 1986 году, когда правительство страны возглавляла М. Тэтчер.

⁵ www.project-syndicate.org, 20.10.11.

Практическая реализация либеральных воззрений в ходе этой кампании (в профессиональных кругах её ещё называют Big Bang), со слов наблюдателей, «разрушила традиционный уклад джентльменского капитализма». Были стёрты различия между джобберами (операторами фондового рынка, совершающими сделки с акциями за собственный счёт и от своего лица) и маклерами (посредниками между джобберами и держателями акций). Коммерческим банкам разрешалось самостоятельно вести операции с ценными бумагами, приобретать маклерские конторы и деловые банки. Власти отменили ограничения, в том числе по размеру комиссий, в операциях на фондовом рынке, упразднили нормы, регламентирующие валютный рынок, отказались от оговорок, применявшихся в финансовых сделках. В ходе кампании дерегулирования Великобритании, в отличие от США, прибегла к реформе финансового надзора. В 1998 году функции банковского надзора были переданы от Банка Англии вновь созданному мегарегулятору (Financial Services Authority — FSA). Правда, его юридический статус был узаконен только в 2000 году нормативным актом «О финансовых услугах и рынках» (Financial Services and Markets Act 2000 — FSMA 2000)⁶.

Политика «мягкого регулирования» сделала грань между дозволенным и недозволенным на финансовом рынке весьма условной, а участники рынка, по меткой характеристике немецкого журнала Der Spiegel, «научились извлекать выгоды из финансовой системы, зная мало правил и много исключений из них»⁷. Теперь становится понятным, почему именно американские и британские банки уличены практически во всех видах финансовых злоупотреблений. На 12 банков, относящихся к юрисдикциям США и Великобритании, по данным агентства «Рейтер», на которые мы уже ссылались, приходится 208,7 млрд долл. уже взысканных штрафов — 88,8% суммарной величины в 235 млрд долл.

Финансовая либерализация создала комфортные условия для недобросовестных финансистов. Из огромного количества фактов, подтверждающих это, приведём лишь два. В Великобритании с началом кампании Big Bang под эгидой банков стали формироваться полулегальные торговые площадки, на которых с использованием электронных технологий и без какого-либо контроля совершались сделки с ценными бумагами. Подобный серый сегмент рынка получил название «тёмные пулы» (Dark Pools)⁸. Практически

полная анонимность таких площадок привлекала в первую очередь капиталы сомнительного происхождения. Владельцы тёмных пулов, обещая клиентам защиту от спекулянтов организованного рынка и низкие комиссии по сделкам и при закрытости площадок, так манипулировали курсами бумаг, что о полученной ими выгоде даже никто и не догадывался.

В США с принятием акта Грэмма–Лича–Блайли банки сразу же стали осваиваться и в непрофильных для них областях бизнеса, в частности в сырьевом⁹. Скандальный характер этой деятельности оказался настолько очевидным, что в 2012 году привлёк внимание конгресса, который создал специальную комиссию по расследованию случаев злоупотреблений банков на сырьевом рынке. В 2014 году конгрессмены представили соответствующий доклад, содержащий многочисленные факты противоправных действий банков: создание сверхнормативных запасов сырья, манипулирование поставками, завышение либо сбивание цен, обход ограничений регуляторов. В документе, в частности, отмечено, что ФРС как банковский регулятор не справилась с задачей по ограничению складских запасов сырьевых товаров, создававшихся банками. Допустимый порог для таких активов (не более 5% от суммы собственного капитала банка) они умело обходили, в результате чего зачастую в ФРС не имели полного представления, какими в действительности физическими объёмами сырья располагают банки¹⁰.

Рассматривать дерегулирование финансового рынка как единственный элемент формирования благоприятной среды для злоумышленников было бы недальновидно. Дело в том, что факты мошенничества выявлены также в секторах рынка, вообще выведенных за рамки регулирования. В этих секторах банки действуют по принципу саморегулирования, т. е. в соответствии с правилами и нормами, ими же и устанавливаемыми. Восемь банков из двадцати внесённых в список «Рейтер» наказаны штрафами за манипуляции с базовыми процентными ставками межбанковских рынков (LIBOR, EURIBOR, TIBOR, HIBOR, SIBOR и т. д.). Семь банков оштрафованы за махинации с валютными курсами. Банки понесли наказание также за недобросовестность при установлении базовых цен золота, серебра, других драгоценных металлов. У всех этих сегментов рынка, несмотря на очевидные различия, есть общие черты: прежде всего, они функционально связаны друг с другом, и поэтому банки, фальсифицирующие процентные ставки, как правило, «попадают» и на махинациях с валютными курсами и базовыми стоп-ценами благородных металлов. Опе-

⁶ Мегарегулятор в форме FSA просуществовал до 1 апреля 2013 года. Парламентская комиссия, расследовавшая деятельность властей страны в период кризиса 2008 года, выявила в практике финансового надзора серьёзные проблемы и ошибки, признала FSA малоэффективной организацией. Функциями надзора у FSA были изъяты и переданы в Управление пруденциального контроля (Prudential Regulation Authority — PRA) при Банке Англии. Защитой потребителей финансовых услуг, предотвращением правонарушений, раскрытием финансовых преступлений, вопросами поведения участников финансового рынка занялась новая организация — Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Conduct Authority — FCA).

⁷ Der Spiegel, 2010, № 25. С. 77.

⁸ Среди наиболее известных тёмных пулов можно назвать Barclay LX (Barclays Bank), CS Crossfinder (Credit Suisse), UBS ATS (UBS), DB Super X (Deutsche Bank), GS Sigma-X (Goldman Sachs).

⁹ Так, Morgan Stanley владел нефтехранилищами ёмкостью более 55 млн баррелей, что было достаточно для покрытия потребности в нефтепродуктах всей страны в течение трёх дней (www.wsj.de, 20.11.14).

¹⁰ В докладе приводится пример по банку JP Morgan Chase, который в бухгалтерской отчётности запасы меди промышленного назначения отражал как благородный металл, исключённый из списка товаров, стоимость которых учитывалась при расчёте норматива ФРС. Складские запасы алюминия также выпадали из состава расчётной базы, поскольку отражались на балансе дочерней компании JP Morgan, не являвшейся банком (www.wsj.de, 20.11.14).

рации по преимуществу проводятся по принципу внебиржевых сделок, т. е. вне организованных торговых площадок, без особого контроля и надзора (считается достаточным то, что сделки осуществляются между оптовыми профессиональными и регулируемыми организациями), без участия мелких инвесторов, требующих особой защиты¹¹.

Финансовая либерализация, создавшая для нечистых на руку финансистов обстановку вседозволенности и безнаказанности, выявила контрпродуктивную роль финансовых регулирующих органов. Вместо того чтобы пресекать действия мошенников, они в основном пассивно наблюдали за происходящим. Вот лишь некоторые факты. В ходе судебного процесса, недавно открывшегося в Лондоне и ставшего первым по счёту, на котором перед правосудием впервые предстало физическое лицо, обвиняемое в мошенничестве со ставкой LIBOR, выяснились следующие любопытные факты. Оказалось, что ещё в 2007 году в Ассоциацию британских банков (British Bankers Association — BBA), занимавшуюся установлением LIBOR, поступали предупреждения, что этот индикатор межбанковского рынка стал объектом манипуляций со стороны банков, его значения недостоверны, не отражают затраты по привлечению ресурсов с рынка. Многие банки при назначении ставок берут за основу открытые позиции в операциях с деривативными инструментами. Представители Ассоциации британских банков в том же процессе открыто признали, что их организация не приспособлена для решения такой задачи, как установление LIBOR12.

Ещё в 2008 году ФРС в лице регионального управления в Нью-Йорке (Federal Reserve Bank of New York) направляла в Банк Англии предложения по реформированию механизма установления межбанковской ставки LIBOR. Банк Англии признал предложения ФРС разумными, передал их в Ассоциацию британских банков, которая затем их отклонила. В финансовом регуляторе Великобритании (FSA) узнали о скандале вокруг LIBOR только в 2010 году, и сразу же его руководителем А. Тёрнером было заявлено, что подобного рода вопросы не входят в компетенцию его организации¹³. Если взять другую область — махинации с валютными курсами, то и здесь вырисовывается примерно та же картина. Уже в 2006 году Банк Англии об-

суждал этот вопрос с дилерами валютного рынка, но не принял никаких решений. В 2012 году ему стало известно о сговоре участников рынка с целью воздействия на валютные курсы, однако меры надзорного реагирования Банком Англии начали применяться только с 2013 года.

Пожалуй, самым ярким подтверждением щадящего отношения регулятора к случаям мошенничества является такой факт: в начале 2014 года американский банк JP Morgan Chase был оштрафован на 1,7 млрд долл. за то, что его услугами в течение 20 лет пользовался печально известный в США строитель финансовой пирамиды Б. Медофф¹⁴. В банке велись его счета, и в течение такого длительного времени никто — служба внутреннего контроля и аудита в банке, инспекторы регулятора — не поинтересовался происхождением зачисляемых на счета денежных средств и особенностями их движения. И это притом, что головной офис JP Morgan Chase и офис регулятора (Federal Reserve Bank of New York) находятся в одном городе.

Характеристика среды, благоприятствующей аферистам, будет неполной без рассмотрения скрытых дефектов в организации отдельных сегментов финансового рынка. Здесь наиболее показательной сферой является жилищная ипотека в США. Согласно статистике, мошенничество банков на этом рынке обернулось для них огромными штрафами в общей сумме 141 млрд долл. Уязвимые стороны ипотеки по-американски обнаружились практически сразу после появления её концепции.

Ещё в 30-е годы XX века администрацией Ф. Д. Рузвельта была разработана модель жилищной ипотеки, нацеленной на обеспечение доступности кредита для рядовых американцев. С тех пор решение этой задачи оставалось приоритетом социальной политики всех последующих администраций США. В политических кругах страны всегда считалось, что развитие жилищной сферы даст возможность населению обзавестись достойным и комфортным жильём, а заодно создаст хорошие стимулы для хозяйственной деятельности в других отраслях хозяйства.

В рамках принятой концепции банки могли отчуждать ссудную ипотечную задолженность путём её продажи специальным ипотечным агентствам. Допускалось, что для ипотечных агентств эти операции могли осуществляться либо как прямые инвестиции, либо с последующим преобразованием ссудной задолженности в ценные бумаги, размещаемые на рынке. Этот механизм позволял банкам досрочно высвобождать денежные средства, связанные в ипотеке, и наращивать объёмы кредитования. Одновременно подобным образом банки переводили кредитные риски на многочисленных участников рынка.

Для практической реализации концепции жилищной ипотеки в те же 30-е годы правительством США

¹¹ Цена золота устанавливается в Лондоне в неизменном порядке банковским пулом с 1919 года, а серебра — группой банков с 1897 года. В настоящее время в состав пула по цене золота (Gold-Fixing) входят четыре банка — два британских (Barclays, HSBG), канадский Bank of Nova Scotia и французский Société Générale. До последнего времени цена определялась на аукционной основе в результате телефонной конференции два раза в день. Учитывая непрозрачность процесса формирования цены, с марта 2015 года он переведён на электронную основу. Теперь администрирование осуществляется независимой компанией ICE Benchmark Administration. Она же стала заниматься и LIBOR. В установлении цены серебра (Silver-Fixing) до последнего времени участвовали три банка — Deutsche Bank, HSBG, Bank of Nova Scotia. В конце 2014 года Deutsche Bank покинул пул, который затем распался. Функция установления цены металла перешла к американской Chicago Mercantile Exchange (CME) и британской Thomson Reuters. LIBOR на регулярной основе стал устанавливаться Ассоциацией британских банков с января 1986 года, и с тех пор порядок его определения не претерпевал изменений.

¹² Dow Jones Newswires, 05.06.15.

¹³ www.spiegel.de, 06.07.12.

¹⁴ Финансовая пирамида Б. Медоффа лопнула в 2008 году, оставив после себя неисполненные перед вкладчиками обязательства на сумму 65 млрд долл. Иски с требованиями возмещения потерь поступили из 119 стран мира. В 2009 году Б. Медоффу по приговору суда было назначено наказание в виде лишения свободы сроком на 150 лет.

в общих чертах была создана и инфраструктура рынка. В 1938 году учреждается Федеральная национальная ипотечная ассоциация (Federal National Mortgage Association — FNMA)¹⁵. Правительством США на неё было возложено приобретение у банков ссудной ипотечной задолженности малообеспеченных заёмщиков. В то время в США появилось ещё одно инфраструктурное звено рынка. Для создания у банков стимулов к кредитованию низодоходных слоёв населения правительством формируется Федеральная жилищная администрация (Federal Housing Administration — FHA), функцией которой стало предоставление гарантий кредиторам в случае нарушения заёмщиком графика погашения льготной ипотечной ссуды¹⁶. Властями США, подчёркивавшими важность жилищной ипотеки, практиковались исключения из общепринятых на рынке норм кредитования¹⁷. Банки, рефинансировавшие обязательства через ипотечные агентства, получали средства на более выгодных условиях, поскольку бумагам ипотечных агентств постоянно присваивались высшие рейтинги (Triple — A), и они фактически приравнивались к государственным бумагам. По некоторым данным, к настоящему времени на балансах Fannie Mae и Freddie Mac находится почти 95% ипотечной задолженности частных банков.

В отличие от других стран в США при оформлении договоров ипотечных ссуд, как правило, не требуется доленое участие заёмщика. Низодоходным пользователям ипотекой банками предоставляются кредитные каникулы, отсрочки в погашении процентов. Некоторые банки применяют так называемое «правило 2/28». Для ипотеки сроком 30 лет это означает, что первые два года заёмщик выплачивает банку только фиксированную и льготную процентную ставку, в последующем — основной долг и плавающую процентную ставку.

В США считают свою ипотечную систему идеальной для снижения рискованной нагрузки на банки путём её распределения между многочисленными участни-

ками финансового рынка, в том числе находящимися далеко за пределами страны. Сердцевина этого механизма — преобразование ссудной ипотечной задолженности в ценные бумаги, продаваемые в последующем разнообразным инвесторам. Однако в этой системе есть весьма серьёзное слабое место: когда риски распределяются на множество субъектов рынка, большинство из которых не имеет никакого отношения к сторонам первичного договора между кредитором и заёмщиком, тогда они утрачивают свою адресность, а в банках, якобы освободившихся от рискованного бремени, в качестве следствия это выражается в занижении базовых требований к качеству ипотечных ссуд (детальный анализ кредитно- и платёжеспособности клиента, обеспеченность кредита, соблюдение графика погашения ссуды, пренебрежение неписаным банковским правилом, подразумевающим покрытие «длинных» вложений долгосрочными ресурсами)¹⁸. Как следствие такой политики снижается качество ипотечных портфелей, преобразуемых в ценные бумаги¹⁹.

Понятно, что раскрытие информации о реальном состоянии ипотечных активов никогда не входило в планы банков. Скорее, наоборот: для того чтобы как можно скорее избавиться от сомнительных ипотек, они прибегают к такому недозволенному приёму, как расклассификация активов с приданием им видимости надёжных ссуд. Показательными в этом отношении являются два примера. В 2013 году американский Citigroup был оштрафован на сумму почти 1 млрд долл. по иску Fannie Mae. Банк обвинялся в том, что начиная с 2000 года продавал агентству ипотечную задолженность, предоставляя недостоверные данные о её качестве²⁰. Разоблачительные признания были недавно сделаны бывшей сотрудницей службы юридической экспертизы ценных бумаг банка JP Morgan Chase. С её слов, экспертиза ипотечных займов, которая проводилась группой сотрудников банка с её участием, показала, что по одной трети займов, одобренных к выдаче, были завышены данные о доходах заёмщиков. В банке прибегали к отнесению проблемных займов в разряд стандартных. По указанию руководства запрещалось пользоваться электронной почтой для пересылки информации об ипотечных сделках, а также делать письменные записи²¹.

¹⁸ Некоторые банки в США уже стали жертвами этого губительного подхода. К июлю 2008 года в стране было зафиксировано более 100 банкротств ипотечных компаний. Среди них наиболее заметным стало объявление о неплатёжеспособности Indymac Bancorp, девятой по величине ипотечного портфеля (77 млрд долл.) организацией на национальном ипотечном рынке. По мнению регулятора, причиной банкротства организации стала безответственная кредитная политика, выражавшаяся в том, что банк, рассматривавший себя посредником на рынке, совершенно не интересовался финансовым и имущественным положением клиентов (Handelsblatt, 14.07.08).

¹⁹ В качестве примера можно привести бумаги, эмитированные американским инвестиционным банком Goldman Sachs в 2006 году, обеспеченные портфелем из 8274 субстандартных ипотечных ссуд первоначальной стоимостью 494 млн долл. По 58% ссуд не проводилась проверка финансового положения заёмщика. Кредитуемые объекты только на 0,71% были покрыты собственными средствами заёмщиков (Süddeutsche Zeitung, 21.12.07).

²⁰ Börsen-Zeitung, 02.07.13.

²¹ Wirtschaftswoche, 10.11.14.

¹⁵ Более известное как Fannie Mae. В 1970 году в целях недопущения монополизации рынка конгрессом США инициировано создание второго ипотечного агентства — Федеральной корпорации жилищного ипотечного кредита (Federal Home Loan Mortgage Corporation — FHLMC). С 1994 года официальное название агентства — Freddie Mac. В дальнейшем в группу ипотечных агентств вошли ещё две организации — Государственная национальная ипотечная ассоциация (Government National Mortgage Association — Ginnie Mae) и Федеральная сельскохозяйственная ипотечная корпорация (Federal Agricultural Mortgage Corp. — Farmer Mae). Всем названным ипотечным агентствам государством был придан особый статус компаний, созданных при поддержке правительства (Government Sponsored Entities), их задачей было улучшение условий кредитования в определённых секторах экономики. До 2008 года Fannie Mae и Freddie Mac — частные акционерные общества с особыми функциями. С началом финансового кризиса в обеих компаниях образовались крупные убытки, и они были национализированы.

¹⁶ В случае неисполнения заёмщиком обязательств FHA как гарант возмещает кредитору сумму, определённую календарём погашения, но в пределах лимита, устанавливаемого конгрессом (в мае 2008 года лимит повышен с 362 790 до 729 750 долл.). Также законодателем принимаются решения о докапитализации FHA (Börsen-Zeitung, 14.03.09).

¹⁷ За период 2005–2007 годов разного рода льготы и изъятия применялись в отношении более половины ипотечных активов США (Financial Times Deutschland, 05.11.07).

Приведёнными выше примерами не исчерпываются возможности злоупотреблений, вытекающие из особенностей ипотечной системы США. Другая сфера — манипуляции с субстандартными ипотечными бумагами. Достижение цели — обеспечение рядовых американских граждан достойным жильём посредством механизма преобразования долгов по ипотеке в ценные бумаги всеми доступными способами — привело к появлению огромной массы субстандартных ипотечных бумаг (бумаг, выпущенных под небезупречную задолженность заёмщиков с невысокими доходами). Эти бумаги обладали двумя особенностями: они представляли собой синтетический продукт, в основе которого находится пул из портфелей ссудной задолженности; эти бумаги не обращаются на рынке, являются по сути нерыночным инструментом, соответственно не имеющим справедливой стоимости. Цена, по которой приобретаются такие бумаги, определяется исключительно рейтингами, присваиваемыми соответствующими агентствами. Учитывая то, что эти организации формировали свои оценки с учётом мнения банков, они во много были односторонними, учитывающими интересы банков. Поскольку в задачу банков входило, особенно в преддверии финансового кризиса, продать как можно большие объёмы ипотечной задолженности, рейтинговые оценки оставались неизменно высокими, хотя ипотечные активы банков в значительной части были уже неликвидными. Именно эта ситуация была использована финансистами для получения односторонних выгод. Приведём лишь один пример, имея в виду, что он был не единственным.

В 2007 году, когда финансовый кризис уже набирал силу, американский инвестиционный банк Goldman Sachs совместно с владельцем хедж-фонда Paulson & Co Дж. Полсоном, который был клиентом банка, заключают негласную срочную сделку «на понижение» по заранее сформированному пакету субстандартных бумаг, в то время как массовому инвестору эти же бумаги предлагаются, с учётом рейтинговых оценок, по завышенной цене. В результате последующего обрушения в сегменте субстандартных бумаг массовые вкладчики инвестиционных и пенсионных фондов, страховых компаний свои денежные средства потеряли, а лично Дж. Полсон с помощью Goldman Sachs смог заработать только на этой сделке 3,7 млрд долл.²² В конгрессе США 62 депутата от демократической партии назвали эту сделку «обманом исторического масштаба» и потребовали от правоохранительных органов немедленных действий. Саму же ипотечную систему страны они назвали «ипотекой лжецов», ставшей «фундаментом карточного дома из субстандартных бумаг».

Завершая ответ на поставленный в начале вопрос, необходимо остановиться ещё на одной области финансовых отношений, где также существуют условия для неправомερных действий банков, — это сокрытие физическими лицами своих доходов от налогообложе-

ния. В таблице приведены данные о штрафах, удержанных с двух швейцарских банков за пособничество недобросовестным налогоплательщикам, скрывающим доходы от налогообложения.

Ниже более подробно будут рассмотрены как состав самих правонарушений, так и соответствующая правоприменительная практика. Здесь же ограничимся наиболее существенными пояснениями. Никак не оправдывая действия швейцарских банков, нужно иметь в виду, что утаиванию доходов от налогообложения наряду со всеми прочими причинами способствовали также и общие условия. В нашем случае речь идёт о доходах незаконопослушных американских граждан, выведенных из-под налогообложения в США и размещённых на счетах в банках Швейцарии. Резонный вопрос, возникающий сам по себе: почему именно американские граждане прибегают к таким ухищрениям?

Не исключая злого умысла, обратим внимание на другой мотив — несовершенство налогового регулирования в США. Общеизвестно, что мировыми лидерами по неуплате налогов собственной казне являются американские компании, включая и банки. В агентстве Bloomberg подсчитали сумму прибыли американских компаний, оставленной за границей США в период 2008–2013 годов. Она составила 2,1 трлн долл.²³ Федеральный бюджет, по скромным подсчётам, недобирает только по этой причине до 100 млрд долл. ежегодно. Власти стараются улучшить ситуацию, но пока особых успехов они не добились. Понятно, что в такой обстановке дурному примеру следуют и граждане. Любопытные данные по этому поводу содержатся в докладе Счётной палаты США (U. S. Government Accountability Office — GAO). В ходе четырёх налоговых амнистий, проведённых в США в период 2003–2012 годов, о своих счетах за рубежом заявили только 39 тыс. граждан. Это позволило увеличить бюджетные доходы на 5,5 млрд долл. В то же время количество американских налогоплательщиков, имеющих счета в иностранных банках, за 2007–2010 годы удвоилось, достигнув 516 тыс. человек²⁴.

Вопрос 2. Современная штрафная кампания, начавшись в 2008 году и достигнув апогея в 2013 году (тогда с банков было взыскано более 43 млрд долл.), судя по вновь вскрываемым фактам правонарушений и возникающим неизвестным ранее обстоятельствам по уже рассмотренным искам, может принять затяжной характер. Такое предположение имеет под собой основание потому, что до сих пор банки продолжают наказываться за противоправные действия, совершённые ещё до финансового кризиса 2008 года, а в целом ряде случаев — относящиеся либо к самому началу XXI века, либо к ещё более раннему периоду.

²³ Bloomberg, 04.03.15.

²⁴ GAO United States Government Accountability Office, Report to Congressional Requesters, Offshore Tax Evasion: IRS Has Collected Billions of Dollars, but May be Missing Continued Evasion, March 2013 (полный текст доклада размещён на сайте организации — www.gao.gov).

²² Wirtschaftswoche, 28.04.10.

Так, первые подозрения о махинациях банков с базовой процентной ставкой LIBOR появились в конце 80-х — начале 90-х годов прошлого века. Чем можно объяснить настолько запоздалую реакцию органов правосудия?

Как представляется, этому факту есть несколько объяснений. Прежде всего, необходимо учитывать, что правонарушения в финансовой сфере относятся к категории наиболее трудно раскрываемых. Как замечено одним из ведущих экспертов США в области экономической преступности П. Хенингом, случаи финансового мошенничества нуждаются в особо тщательном расследовании, и очень сложно бывает доказать, что подобного рода проступки совершались намеренно²⁵. В нашем случае положение с раскрываемостью осложняется тем, что подозреваемые банки являются транснациональными организациями, т. е. подпадающими под юрисдикции сразу нескольких стран, относящихся к разным правовым системам (англосаксонской и континентально-европейской).

Понятно, что результат расследований в подобных случаях напрямую зависит от координации и взаимодействия участвующих государственных органов²⁶. Как показывает уже имеющаяся практика, именно в области совместной деятельности есть проблемы, ждущие своего решения. Некоторые страны неохотно идут на сотрудничество, исходя из интересов сохранения конкурентоспособности своих банков; взаимодействию очень часто препятствует отсутствие межгосударственных соглашений об оказании правовой помощи. В отдельных странах государственные органы полагаются в расследованиях только на собственные силы.

Все указанные обстоятельства увеличивают временные затраты, связанные с процессуальными действиями. Неудивительно, что, к примеру, расследования манипуляций с базовыми процентными ставками денежного рынка ведутся уже седьмой год и, судя по всему, ещё далеки от окончательного завершения.

Завершая ответ на поставленный выше вопрос, необходимо заметить, что по целому ряду сюжетов штрафная кампания стала вынужденной реакцией властей на обстановку, складывавшуюся в обществе в период и после современного финансового кризиса. Так, в США в этот период наметилось противостояние между финансовыми учреждениями и рядовыми гражданами, возмущёнными произволом банков на рынке ипотечных жилищных ссуд. Стремительно падающие цены на недвижимость привели к тому, что у наименее обеспеченных заёмщиков ипотечная задолженность не просто возросла, но и в конечном счёте превысила стоимость жилья. Банки, у которых жильё находилось в залоге, стремясь снизить размеры своих по-

терь, начали беспрецедентную акцию по конфискации жилья у сомнительных должников²⁷. Если в первом квартале 2007 года взыскание было обращено на почти 240 тыс. жилых объектов, то в четвёртом квартале того же года в очереди на принудительное изъятие находилось уже 527,7 тыс. таких объектов, а в 2010 году — уже 6,2 млн²⁸. При этом из-за халатности сотрудников банков документы на изъятие недвижимости оформлялись и на клиентов, которые вообще не пользовались ипотечной ссудой. Обратной стороной конфискационной лихорадки были грубые просчёты в деятельности финансовых институтов при выдаче жилищных ипотечных кредитов.

Вот как характеризуется ситуация тех лет на американском жилищном рынке одним из печатных органов деловых кругов Германии: «Во время бума на рынке жилья до 2007 года включительно финансовые организации часто вообще не занимались проверкой платёжеспособности заёмщиков или оформляли сознательно ссуды с пониманием, что они никогда не будут возвращены. Это привело к возникновению огромного финансового пузыря на рынке жилья, и, когда он лопнул, стремительно возросло количество банкротств физических лиц, не способных исполнять свои обязательства». С не менее грубыми нарушениями в банках производилось оформление документов на изъятие жилья. Тем же источником сообщается, что, по признанию одного из сотрудников ипотечной компании, его подразделение в течение более пяти лет оформляло до 10 тыс. комплектов таких документов ежемесячно без предварительного анализа досье заёмщика. В других случаях служащие подделывали документы и подписи с целью сокращения времени на формальные процедуры²⁹.

В США недовольство общества порочной практикой банков на ипотечном рынке переросло к 2011 году в стихийное протестное движение под общим лозунгом «Оккупируй Уолл-стрит». К осени того же года оно перекинулось на другие страны — Великобританию, Германию, Испанию, Италию и Францию. Примечательно, что в некоторых странах к протестному движению с пониманием отнеслись как исполнительная власть, так и ведущие политики: в США — администрация президента страны и ФРС, в ФРГ — все крупные политические партии. В США протестное движение наглядно показало, что, вступив в конфронтацию с обществом, банки способны подорвать устои государственной жилищной политики. Этого власти банкам простить уже не смогли и стали сурово наказывать их штрафами.

Вопрос 3. Главными фигурантами современной штрафной кампании выступают банковские организации, в то время как конкретные исполнители преступ-

²⁵ Der Spiegel. 2010. № 5. С. 69.

²⁶ Так, в махинациях с LIBOR только выявленных банков-участников оказалось около двадцати, а расследования велись в США, Великобритании, Канаде, Швейцарии, Японии. Отдельным расследованием занималась Европейская комиссия. В расследовании случаев мошенничества с валютными курсами участвуют 19 регулирующих организаций разных стран.

²⁷ Ипотечное законодательство США не допускает регресса требований кредитора на прочие активы заёмщика, кроме жилой недвижимости.

²⁸ Börsen-Zeitung, 20.03.08; Wirtschaftswoche, 25.10.10.

²⁹ Handelsblatt, 7.10.10, 14.10.10.

ных замыслов подавляющей частью остаются в тени. Чем это можно объяснить?

В отличие от прошлых лет, когда на финансовом рынке действовали по преимуществу мошенники-одиночки³⁰, а факты злоупотреблений были очевидными, нынешние финансовые преступления совершаются организованными группами и в основном скрытно, с использованием новейших средств коммуникации и даже с применением злоумышленниками особого сленга в общении. Определённую роль играет и отмеченное выше обстоятельство о различиях в правовых нормах и правоприменительной практике отдельных стран. Установить состав участвующих в сомнитель-

³⁰ В 1974 году масштабные спекуляции на валютном рынке, организованные сотрудником банковского дома Herstatt Д. Даттелем, привели к банкротству организации и затяжному судебному процессу. В 1995 году из-за махинаций с новыми финансовыми инструментами, организованных сотрудником сингапурского отделения старейшего британского банка Barings Н. Лиссеном, у банка возник убыток в 1,4 млрд долл., повлёкшим за собой его несостоятельность. Н. Лиссен был приговорён к тюремному заключению сроком 6,5 лет. В 2010 году служащий банка Société Générale Д. Кервиль был осуждён на пять лет за использование мошеннических схем при проведении операций с дериватами, обернувшихся для банка убытком в 4,9 млрд евро.

ных финансовых операциях организаций, проследить и идентифицировать причастных лиц ещё можно, а вот определить степень вины каждого удаётся очень редко³¹.

В августе текущего года в Великобритании завершился первый судебный процесс в деле о манипуляциях с базовой процентной ставкой LIBOR, в котором обвиняемым было физическое лицо. Вина подозреваемого Т. Хейса (сотрудника японских дочерних подразделений швейцарского UBS, а затем Citigroup) в том, что, находясь в сговоре с представителями других банков с целью получения односторонних выгод, он назначал фальсифицированные значения первичных процентных ставок, используемых при установлении LIBOR, была доказана. Т. Хейс был приговорён к 14 годам лишения свободы³².

Окончание следует

³¹ По данным генерального прокурора США М. Холдера, из расследуемых в ФБР 2800 дел о мошенничестве на ипотечном рынке только 22 доведено до суда. В картотеке финансового регулятора Великобритании имеется информация на 55 тыс. лиц, подозреваемых в недобросовестных действиях на финансовом рынке, но только 0,03% из них были оштрафованы за 2010–2013 годы (Der Spiegel, 2010, № 5. С. 69, Börsen-Zeitung от 23.04.14).

³² The Wall Street Journal, 03.08.15.

информация

В структуре портфеля МСБ продолжают лидировать «короткие» кредиты

Совокупный объём кредитного портфеля МСБ сократился на 12% за последний год, говорится в исследовании «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: туманные перспективы», подготовленном рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»). По его прогнозам, за 2015 год портфель кредитов МСБ снизится на 11%, доля просроченной задолженности достигнет 13% (11,7% на 01.07.15). Восстановление рынка и рост выдач возможны не ранее второй половины 2016 года и только в случае активизации крупных банков. Согласно исследованию, объём выданных кредитов МСБ в I полугодии 2015 года составил 2,5 трлн руб., сокращение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 36%. Ключевыми причинами снижения стали высокие ставки кредитования и сокращение спроса со стороны МСБ. В результате портфель кредитов МСБ на 01.07.15 составил 4,7 трлн руб. (— 12% по сравнению с 01.07.14), став сегментом, показавшим максимальное сокращение объёмов. За тот же период портфель кредитов крупному бизнесу вырос на 30%, а портфель розничных кредитов физлиц — на 1%.

Динамику рынка МСБ определила слабая активность топ-30 банков, портфель которых сократился на 21% по сравнению с 01.07.14. Банки сдают позиции в сегменте МСБ, делая ставку на кредитование крупного бизнеса, который нуждается в рефинансировании внешнего фондирования. Кроме того, популярные у ведущих банков в период роста рынка «кредитные фабрики» были свёрнуты из-за превышения допустимого уровня дефолтности. В результате за период с 01.07.14 по 01.07.15 доля 30 крупнейших банков в портфеле МСБ сократилась на 6% и составила 54%. При этом небольшие и средние банки за тот же период продемонстрировали увеличение своих портфелей МСБ на 1%.

Несмотря на ужесточение требований в части выдачи кредитов МСБ, доля просроченной задолженности в I полугодии прибавила 4%, составив 11,7%, и, по прогнозам агентства, продолжит расти до конца 2015 года. «В абсолютном выражении прирост просроченной задолженности за шесть месяцев 2015 года составил 40%, в сегментах розничного кредитования и кредитования крупного бизнеса прирост просрочки — 21 и 37% соответственно, — отмечает управляю-

щий директор RAEX («Эксперт РА») Станислав Волков. — При этом не все проблемные кредиты отражаются в балансах банков, в I полугодии 2015 года участилась практика продажи проблемной задолженности МСБ коллекторам (+30% по сравнению с I полугодием 2014 года)».

По данным экспертов, 74% кредитов, выданных в I полугодии 2015 года, имеют срочность до одного года. Доля таких кредитов выросла на 6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост обусловлен тем, что предприниматели старались не брать долгосрочные кредиты в начале 2015 года, а банки сокращали свои программы долгосрочного финансирования. В результате объём кредитов срочностью свыше трёх лет составил лишь 7% от совокупного объёма кредитов МСБ, выданных за I полугодие 2015 года, против 11% в I полугодии 2014 года.

Негативный сценарий агентства базируется на предпосылке о падении среднегодовой цены на нефть до 40 долл. и инфляции свыше 15%. В этом случае сокращение кредитного портфеля МСБ может достигнуть 13%. Вероятность сценария оценивается на уровне 30%.



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

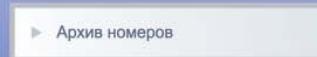
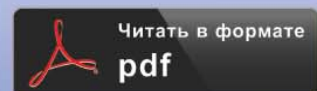
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ



[Главная](#)

Новости

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

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

24.12.2013 [Установлены новые правила выдачи потребительских кредитов](#)

Федеральным законом от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» утверждены новые правила потребительского кредитования.

23.12.2013 [Увеличен срок взыскания незначительных долгов по страховым взносам](#)

Президент подписал закон об увеличении сроков взыскания незначительных задолженностей по страховым взносам, пеням и штрафам на год - до одного года и двух месяцев.

23.12.2013 [Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке](#)

Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

23.12.2013 [Внесены поправки в закон о бухучёте](#)

Федеральным законом от 21.12.13 № 357-ФЗ внесены поправки, обусловленные присоединением России к Конвенции по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок.

20.12.2013 [Обновлены декларации по налогу на имущество организаций](#)

Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

20.12.2013 [Долгосрочные инвестиции освободят от налогов](#)

Совет Федерации рассмотрит принятые Госдумой поправки в НК РФ, освобождающие от налогообложения доходы граждан от долгосрочных инвестиций.

20.12.2013 [3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет](#)

При наличии электронной цифровой подписи.

18.12.2013 [Законопроект об упрощении процедуры регистрации фирм и предпринимателей внесен в Госдуму](#)

Распоряжением от 16.12.13 № 2360-р Правительство внесло законопроект, которым исключается необходимость свидетельствования в нотариальном порядке подлинности подписи заявителя на заявлении о государственной регистрации в случае представления документов в регистрирующий орган лично заявителем.

17.12.13
Алго
вклад

Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

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

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

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

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

[Архив »](#)



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**

Подписные индексы по каталогам:

71540

«Роспечать»

11470

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
издательский дом **И БАНКИ**

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