а&Б

11'2017

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

Особенности учёта субординированных депозитов *С. 18*

Стратегия управления рисками и капиталом в банке *С. 38*

FinTech в арабских странах: специфика применения и развития *С. 51*

ISSN 1561-4476

iPad
www.pbu.ru
720 часов
ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ
На iPad
и планшетах
с Android!
Полная электронная версия журнала.
Ничего лишнего, только развёрнутые
комментарии к свежим нормативным
актам и официальным документам
с подробными примерами и схемами
проводок, построенные по принципу:
«Что было? Что стало? Что делать?»
Бесплатно!
Подробности
на www.pbu.ru

Учредитель:
ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Уважая 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 ₽, опубликованы на коммерческой основе.

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ
distrib@pbu.ru

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

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

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

Подписано в печать 10.10.17.

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

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

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2017

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ

А&Б БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА 3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА
Обязательные нормативы: новое в инструкции ... 8

Алия ЯНОХОВА
Особенности учёта субординированных депозитов ... 18

Кирилл ПАРФЁНОВ
Внедрение стандартов МСФО — 9 и 13 в банковский учёт ... 23

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские операции. Межбанковские привлечённые и размещённые средства. Синдицированная ссуда ... 26
1. Учёт у банка — кредитного (платёжного) агента ... 26
2. Учёт у банка — первоначального кредитора и банков — участников синдиката ... 27

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): Налог на доходы физических лиц. Имущественные налоговые вычеты. Инвестиционные налоговые вычеты ... 31

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ
Стратегия управления рисками и капиталом в банке ... 38

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Светлана БАБЕНКОВА, Владимир ОВИНОВ
FinTech в арабских странах: специфика применения и развития ... 51

Артос САРКИСЯНЦ
Банки и перспективы технологии блокчейн ... 55

ВОПРОС–ОТВЕТ 62

Уважаемый подписчик!

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

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

ноябрь 2017

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2018!

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

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 17).

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

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

Образец заполнения платежного поручения

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

СЧЁТ № 0175 от 28 сентября 2017 г.

Заказчик: _____

Плательщик: _____

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

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

Руководитель _____ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер _____ (Сладков А.А.)

для печатной версии

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

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

Образец заполнения платежного поручения

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

СЧЁТ № 0198П от 28 сентября 2017 г.

Заказчик: _____

Плательщик: _____

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

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

Руководитель _____ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер _____ (Сладков А.А.)

для электронной версии

вернуться к содержанию

Эмиссия акций кредитной организации

Банком России издано Указание от 02.08.17 № 4476-У «Об особенностях эмиссии и регистрации ценных бумаг банка при осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства банка».

Установлены особенности осуществления эмиссии и регистрации акций кредитной организации, в которой введена временная администрация.

Указывается, что решение о размещении акций при осуществлении мер по предупреждению банкротства принимается временной администрацией, функции которой возложены на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». Решение о выпуске (дополнительном выпуске) и отчёт об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, представляемые для государственной регистрации, также утверждаются временной администрацией.

Указанием установлены особенности эмиссии акций банка при уменьшении размера уставного капитала и при увеличении размера уставного капитала, в частности перечень документов, необходимых для государственной регистрации выпуска и отчёта об итогах выпуска акций банка, сроки представления указанных документов, особенности размещения выпускаемых акций, особенности осуществления регистрации выпуска ценных бумаг и обязанности банка в случае приобретения выпускаемых им акций инвестором.

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

Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2017 года. Регистрационный № 48249.

Уведомление о личной заинтересованности

ЦБ РФ принято Указание от 30.08.17 № 4509-У «О порядке сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов».

Установлен порядок уведомления служащим Банка России представителя работодателя о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей.

Служащий Банка России обязан сообщать о возникновении личной заинтересованности, как только ему станет об этом известно, а в случае отсутствия возможности незамедлительного сообщения — не позднее рабочего дня, следующего за днём устранения причины, по которой отсутствовала возможность незамедлительно сообщить о возникновении личной заинтересованности.

Соответствующее уведомление направляется в письменной форме лицу, которому в установленном в Банке России порядке предоставлено право назначения на должность и освобождения от должности этого служащего Банка России.

Указанием устанавливается порядок регистрации и учёта поступивших уведомлений, порядок принятия решений по результатам рассмотрения уведомлений, а также перечень мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

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

Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2017 года. Регистрационный № 48272.

Раскрытие информации ЦБ РФ

Банком России принято Указание от 31.08.17 № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчётности кредитных организаций (банковских групп)».

Установлены состав и порядок раскрытия Банком России информации, содержащейся в отдельных формах отчётности кредитных организаций.

Указанием определён перечень отчётных форм кредитных организаций, информация из которых подлежит раскрытию на официальном сайте Банка России. Это в том числе 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», 0409102 «Отчёт о финансовых результатах кредитной организации», 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)».

Раскрытию подлежит также годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчётность кредитных организаций, годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчётность банковских групп, информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковских групп.

Установлен объём раскрываемой информации, а также сроки раскрытия информации по формам отчётности и отдельным показателям.

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

Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2017 года. Регистрационный № 48323.

Проведение проверок кредитных организаций

ЦБ РФ принято Указание от 03.10.17 № 4560-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И „Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)“».

Скорректирована инструкция об организации инспекционной деятельности ЦБ РФ (Банка России). В частности, пересмотрены правила согласования предложений о проведении проверок. Сводный план проверок кредитных организаций (их филиалов) теперь составляется на полугодие (ранее — на очередной календарный год). Уточнена процедура его формирования и корректировки.

Прописаны основания для обязательного проведения внеплановых проверок кредитных организаций, например если необходимо проконтролировать правомерность оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации.

Обновлена форма задания на проведение проверки.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования.

Процедура подготовки нормативных актов

Банком России принято Положение от 22.09.17 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России».

Обновлена процедура подготовки нормативных актов ЦБ РФ. Нормативные акты Банка России издаются по вопросам, от-

вернуться к содержанию

несённым к его компетенции Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Не являются нормативными актами Банка России официальные разъяснения, распорядительные акты и методические рекомендации Банка России, положения о структурных подразделениях, акты, содержащие только технические форматы и иные технические требования, и иные акты, не отвечающие признакам нормативного акта Банка России.

Нормативные акты издаются в формах инструкции, положения и указания Банка России. Определены в том числе порядок подготовки нормативного акта, рассмотрения и согласования проектов, порядок проведения оценки регулирующего воздействия проектов, порядок государственной регистрации, официального опубликования и рассылки нормативных актов, особенности подготовки нормативных актов Банка России о бухгалтерском учёте и др.

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

Со дня вступления в силу положения признаны утратившими силу аналогичные положения Банка России от 15.09.97 № 02-395 и от 03.06.03 № 229-П.

Обеспечение проведения операций

ЦБ РФ издан приказ от 22.09.17 № ОД-2741 «Об уполномоченных подразделениях и учреждениях Банка России, обеспечивающих проведение операций предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, и об отмене отдельных приказов Банка России».

Банк России информирует о перераспределении функций по обеспечению проведения операций предоставления кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Сообщается, что между департаментом операций на финансовых рынках, территориальными учреждениями Банка России и операционным департаментом ЦБ РФ распределены полномочия по приёму заявлений на получение ломбардных кредитов по фиксированной процентной ставке, заявок на участие в ломбардных кредитных аукционах, заявлений на перевод ценных бумаг из разделов «блокировано Банком России», уведомлений о досрочном исполнении обязательств по возврату ломбардных кредитов, предоставленных на основные счета кредитных организаций.

Утратившим силу признан приказ Банка России от 21.12.12 № ОД-850 «О проведении Банком России операций предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» с внесёнными в него изменениями.

Приказ вступает в силу 25 сентября 2017 года.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущена информация «Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона № 161-ФЗ „О национальной платёжной системе“ и Федерального закона № 103-ФЗ „О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами“».

Банком России разъяснён ряд вопросов, касающихся применения норм федеральных законов «О национальной платёжной системе» и «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами».

В частности, даются ответы на вопросы, возможно ли списание со специального банковского счёта платёжного агента, поставщика, банковского платёжного агента (субагента) комиссии кредитной организации на счета, открываемые на балансовом счёте 70601 «Доходы банка», возможно ли осуществление платёжным субагентом перевода денежных средств непосредственно на счёт поставщика, минуя специальный банковский счёт оператора по приёму платежей, а также возможно ли отражение поступлений наличных денег на счета платёжных агентов, операторов по приёму платежей, платёжных субагентов, банковских платёжных агентов и банковских платёжных субагентов по символам отчётности формы 0409202 «О наличном денежном обороте».

Кроме того, сообщается, обязан ли банковский платёжный агент использовать платёжные терминалы (банкоматы), в каком случае кредитная организация подлежит регистрации Банком России в качестве оператора платёжной системы, каков порядок осуществления расчётов посредством платёжных требований с заранее данным акцептом плательщика и др.

***

Банком России выпущена информация «О расширении возможности использования электронного документооборота по операциям Банка России по предоставлению обеспеченных кредитов».

С 25 сентября 2017 года кредитным организациям, основные счета которых обслуживаются ГУ по ЦФО, предоставлена возможность использовать электронный документооборот при получении обеспеченных кредитов Банка России. Ранее такая возможность была предоставлена только кредитным организациям, основные счета которых обслуживаются в подразделениях ГУ по ЦФО, расположенных в Московском регионе.

В рамках электронного документооборота кредитным организациям, заключившим дополнительные соглашения к договору об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платёжной системы Банка России, предоставляется возможность направлять в департамент операций на финансовых рынках заявки на участие в кредитном аукционе Банка России (заявления на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке), заявления на перевод ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» в раздел «Основной» или другой раздел «Блокировано Банком России».

Сообщается, что информация о форматах указанных документов, а также условиях и порядке обмена размещена на сайте Банка России в интернете.

***

ЦБ РФ выпущено письмо от 24.08.17 № ИН-03-35/44 «О неприменении мер к кредитным организациям», в котором сообщается, что в связи с большим объёмом работ по подготовке и составлению отчётности кредитных организаций по форме 0409702 «Информация о неисполненных сделках», установленной Указанием Банка России от 24.11.16 № 4212-У, Банк России считает целесообразным воздержаться от применения мер, предусмотренных статьёй 74 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций, допустивших нарушения при составлении отчётности по форме 0409702 за отчётные периоды с сентября по декабрь 2017 года.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

***

Банком России выпущена информация от 15.09.17 «О процентных ставках по специализированным инструментам рефинансирования Банка России», в которой сообщается, что с 18 сентября 2017 года снижены процентные ставки по некоторым специализированным инструментам рефинансирования ЦБ РФ.

Процентные ставки по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов, кредитам, обеспеченным залогом облигаций, размещённых в целях финансирования инвестиционных проектов и включённых в Ломбардный список Банка России, и кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям, снижены до уровня 7,50% годовых.

Процентная ставка по кредитам Банка России, обеспеченным закладными, выданными в рамках программы «Военная ипотека», снижена до уровня 8,50% годовых.

Процентные ставки по кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, заключённым АО «МСП Банк» с кредитными организациями или микрофинансовыми организациями, имеющими целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства, кредитам, обеспеченным поручительствами АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», и кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», сохранены на уровне 6,50% годовых.

***

ЦБ РФ выпущено письмо от 22.09.17 № 41-3-2-1/1139 «О расчёте кредитными организациями, в том числе на консолидированной основе, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и отражении их значений в отчётности».

Банком России даны рекомендации по расчёту величин надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы.

В письме приведена формула расчёта фактического числового значения надбавки для поддержания достаточности капитала. Фактическое числовое значение данной надбавки рекомендовано поддерживать во всех кварталах отчётного года как минимум в размере минимально допустимого числового значения.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки рекомендовано определять как средневзвешенную величину национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах, с резидентами которых кредитная организация заключила сделки (предоставила обеспечение по сделкам, в том числе заключённым с третьими лицами).

Фактическое числовое значение антициклической надбавки рассчитывается головной кредитной организацией банковской группы по приведённой формуле без применения коэффициента поэтапного введения антициклической надбавки, установленного в отношении участников банковской группы, зарегистрированных на территории стран, в которых не предусмотрено поэтапное приведение значения антициклической надбавки к установленному Базельским комитетом по банковскому надзору уровню.

Фактические числовые значения надбавок могут принимать значения меньше установленных минимально допустимых числовых значений в случаях, когда кредитная организация, банковская группа не обладает достаточным капиталом для их поддержания. Информация об указанных случаях должна представляться в Банк России в составе пояснительных примечаний к отчётности.

***

Выпущено письмо Банка России от 02.10.17 № 01-40-7/7949 и ФНС России № ММВ-20-2/150@ «О представлении информации по пунктам 5 и 10 приложения № 1 к Соглашению об информационном взаимодействии между Центральным банком РФ и Федеральной налоговой службой».

Обновлён порядок взаимодействия Банка России и ФНС России по вопросам подтверждения (опровержения) соответствия бухгалтерской и налоговой отчётности, представляемой заёмщиками.

Соглашением об информационном взаимодействии предусматривается получение Банком России от ФНС России информации, содержащей подтверждение (опровержение) соответствия бухгалтерской и налоговой отчётности, представленной в Банк России и кредитные организации, той отчётности, которая представлена в налоговые органы.

Подтверждение (опровержение) соответствия бухгалтерской и налоговой отчётности осуществляется в отношении бухгалтерской и налоговой отчётности, представленной в электронной форме, с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи налогоплательщика и квалифицированной ЭП уполномоченного должностного лица налогового органа в отношении бухгалтерской и налоговой отчётности, представленной налогоплательщиками на бумажном носителе, по запросам на бумажном носителе.

Утрачивает силу ранее изданное по аналогичному вопросу письмо Банка России и ФНС России от 30.10.15 № 01-40-5/9410/ ММВ-20-2/101@.

Документы о проведении валютных операций

Правительством РФ принято постановление от 26.09.17 № 1160 «Об утверждении Правил представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченные Правительством Российской Федерации органы валютного контроля (Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу) необходимых для осуществления их функций документов и информации и внесении изменений в Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля».

Определён порядок представления органами и агентами валютного контроля в ФТС России и ФНС России документов и информации, связанных с проведением валютных операций.

Установлено, в частности, что представление и передача в ФТС России и ФНС России документов и информации, связанных с проведением валютных операций, осуществляются Банком России (его территориальными учреждениями), уполномоченными банками (их филиалами), государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (её филиалами), а также не являющимися уполномо-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

ченными банками профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг как агенты валютного контроля представляют в уполномоченные органы валютного контроля, территориальные налоговые органы, территориальные таможенные органы по запросу документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, проводимых с их участием, при условии что запрошенные документы входят в перечень документов, предусмотренный частью 4 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Кроме того, изменениями, внесёнными в правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством РФ органам валютного контроля, утверждённые постановлением Правительства РФ от 17.02.07 № 98, установлено, что уполномоченные Правительством РФ органы валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов, а резиденты и нерезиденты — обязаны представлять документы (копии документов) и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и должны соответствовать требованиям, установленным частью 5 указанной статьи.

В частности, обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса, все документы должны быть действительными на день их представления, документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык, а перевод — надлежащим образом заверен, документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Соблюдение прав потребителей

Президиумом Верховного суда РФ утверждён (от 27.09.17) Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг.

Верховным судом РФ обобщена практика рассмотрения дел, связанных с нарушением прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

В целях обеспечения правильного и единообразного применения законов при рассмотрении дел указанной категории сообщается, в частности, что списание банком денежных средств со счёта клиента должно осуществляться по тому курсу валюты и тем тарифам, которые действовали в банке на момент списания денег с банковской карты, а начисление по истечении срока действия договора микрозайма процентов в том размере, который был установлен договором лишь на срок его действия, является неправомерным.

При заключении договора микрозайма до установления Банком России ограничений деятельности МФО в части начисления процентов за пользование займом соответствующие проценты подлежат исчислению исходя из средневзвешенной процентной ставки по потребительским кредитам, установленным Банком России на момент заключения договора микрозайма. Снижение судом размера процентов за пользование микрозаймом до размера ставки рефинансирования, т. е. ниже, чем по любому из видов предоставляемых кредитными организациями физическим лицам потребительских кредитов, среднерыночные ставки по которым рассчитываются Банком России, является неправомерным.

Отмечается, что выдача (замена) симкарты является услугой связи. Оператор мобильной связи несёт ответственность за неправомерные действия по выдаче дубликата сим-карты с абонентским номером пользователя другому лицу, последствием которых является получение таким лицом доступа к банковским счетам гражданина, использующего этот абонентский номер с подключением к нему услуги «мобильный банк».

Не допускается расторжение в одностороннем порядке по инициативе заёмщика договора банковского счёта, предназначенного для учёта его кредиторской задолженности, если открытие такого счёта являлось условием заключения кредитного договора. Гражданин вправе отказаться от услуги личного страхования по кредитному договору и потребовать возмещения убытков, возникших в связи с непредоставлением в разумный срок надлежащей информации об оказываемой услуге.

Суммы процентов по кредиту и штрафных санкций, уплаченные гражданином в связи с незаконным отказом в выплате страхового возмещения по договору кредитного страхования, являются убытками, подлежащими взысканию со страховой компании. Передача банком по агентскому договору другой организации персональных данных заёмщика без его согласия недопустима.

Привлечение организаций, оказывающих финансовые услуги, к административной ответственности, предусмотренной частью 2 статьи 14.8 КоАП РФ, за включение в кредитные договоры (договоры займа) условий, ущемляющих права потребителя по сравнению с правилами, установленными законодательством в области защиты прав потребителей, признано правомерным.

Страхование средств предприятий в банках

Внесён на рассмотрение в Госдуму РФ проект федерального закона РФ № 194162-7 «О внесении изменений в Федеральный закон „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Согласно законопроекту страхованию будут подлежать денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые микропредприятиями и малыми предприятиями или в их пользу в банках (банках с базовой лицензией и банках с универсальной лицензией) на территории РФ на основании договора банковского вклада (депозита) или договора банковского счёта, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада. Размер страхового возмещения аналогичен размеру страхового возмещения, определённого для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Законопроектом определяется перечень документов, которые должны подать микропредприятия и малые предприятия в Агентство по страхованию вкладов, для получения страхового возмещения и механизм его перечисления, вводится правило об исключении балансовых остатков средств на счетах по учёту вкладов указанных лиц, при расчёте размера страховых взносов с применением допол-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

нительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов, также предельный размер базовой ставки страховых взносов увеличивается с 0,15 до 0,2, а перешедшие к агентству требования по договорам банковского вклада (депозита) и договорам банковского счёта, стороной по которым являются микропредприятия и малые предприятия, включаются в состав требований кредиторов третьей очереди.

Предполагается, что законопроект вступит в силу 1 января 2018 года.

Поправки в указание о составлении отчётности

Банком России подготовлен проект указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У „О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности“».

ЦБ РФ предполагает предоставить кредитным организациям право отражать в годовой бухгалтерской отчётности только существенные корректирующие события после отчётной даты. Проектом вносится ряд поправок в указание о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Согласно предложенному дополнению начиная с отчётности за 2017 год кредитные организации будут вправе отражать только существенные корректирующие события после отчётной даты, связанные с получением первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчётной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности составляет 5% от суммы, отражённой по соответствующему символу отчёта о финансовых результатах за отчётный год без учёта событий после отчётной даты.

Включение информации в досье клиента

ЦБ РФ подготовлен проект указания «О внесении изменения в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П „О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“».

Банк России предлагает включать в досье клиента информацию, полученную кредитной организацией, в том числе при использовании доступных на законных основаниях источников.

Положением ЦБ РФ от 02.03.12 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» установлено, что в анкету (досье) клиента, составляемую кредитной организацией, должна включаться помимо прочего информация о бенефициарах (выгодоприобретателях) клиента.

Проектом устанавливается, что кредитная организация в анкете (досье) клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные кредитной организацией по результатам анализа совокупности имеющихся у кредитной организации документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

Предоставление статистических данных

Росстатом выпущено письмо от 28.09.17 № 01-01-3/3169-ДР «О предоставлении статистической отчётности», в котором сообщается, что юридические лица (включая кредитные организации), имеющие обособленные подразделения, предоставляют статистические данные как по юрлицу, так и по таким подразделениям.

Для целей статистического учёта под обособленным подразделением организации понимается любое территориально обособленное от неё подразделение, по местонахождению которого оборудованы стационарные рабочие места (т. е. созданные на срок более одного месяца).

При этом признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение.

Росстатом в настоящее время прорабатывается вопрос об оптимизации порядка предоставления респондентами, имеющими сложную разветвлённую территориальную сеть, отчётности по обособленным подразделениям.

Использование счёта платёжного агента

Подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в статью 14 Федерального закона „О национальной платёжной системе“», которым предлагается унифицировать использование специального банковского счёта платёжного агента.

В настоящее время специальные банковские счета используются банковскими платёжными агентами (субагентами), а также платёжными агентами, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами». Субъекты данной деятельности зачастую объединяют в себе функции платёжного агента и банковского платёжного агента (субагента).

При этом наличие указания на принадлежность специального счёта к платёжному агенту или банковскому платёжному агенту (субагенту) усложняет процесс администрирования, а также влечёт повышенные риски и расходы.

В этой связи проектом предлагается создать правовые условия для возможности использования банковскими платёжными агентами (субагентами), являющимися одновременно платёжными агентами, специального банковского счёта, предусмотренного Федеральным законом «О национальной платёжной системе», в целях осуществления операций, предусмотренных Федеральным законом «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами». ■

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

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

Обязательные нормативы: новое в инструкции[1]

Продолжим рассмотрение изменений, произошедших в Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков», с 28 июня текущего года поменявшей свой номер с 139-И на 180-И.

Кроме изменения в расчёте коэффициента фондирования также регулятор уточнил пункты 2.3.11 и 2.3.18 (см. табл. 3).

Таблица 3

№ пункта	До изменений	После изменений
2.3.11	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заёмщика обеспечено залогом ценных бумаг, поручительством, гарантией (банковской гарантией), резервным аккредитивом, эмитентов, поручителей, гарантов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов, в случае если условия гарантии (банковской гарантии) не предусматривают возможности её отзыва гарантом, а также условия договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива не предусматривают возможности его изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента). В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, указанные в настоящем подпункте требования относятся к I–III группам активов при соблюдении также следующих условий: • права, возникшие в силу предоставленной гарантии (банковской гарантии), договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива, заключённого в письменной форме, подлежат судебной защите; • банк располагает заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающим соблюдение установленных настоящим подпунктом условий	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов ***(в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПКр, ПКi и ПКві, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющих требованиям кодов 8738, 8767, 8839, 8863.х, 8863.2)***, по которым надлежащее исполнение обязательств заёмщика обеспечено залогом ценных бумаг, поручительством, гарантией (банковской гарантией), резервным аккредитивом, эмитентов, поручителей, гарантов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов в случае, если условия гарантии (банковской гарантии) не предусматривают возможности её отзыва гарантом, а также условия договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива не предусматривают возможности их изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента). В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, указанные в настоящем подпункте требования относятся к I–III группам активов при соблюдении также следующих условий: • права, возникшие в силу предоставленной гарантии (банковской гарантии), договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива, ~~заключённого~~ ***заключённых*** в письменной форме, подлежат судебной защите; • банк располагает заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающим соблюдение установленных настоящим подпунктом условий
2.3.18	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), понятие которого применяется в настоящей Инструкции в значении, определённом в подпункте 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № 254-П, относятся к I группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных договором депозита (вклада) и подлежащих отражению на соответствующих счетах бухгалтерского учёта. Гарантийный депозит (вклад) не может учитываться в качестве обеспечения для целей настоящей Инструкции, если соответствует одному или нескольким условиям, содержащимся в пункте 6.5 Положения Банка России № 254-П	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов ***(в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПКр, ПКi и ПКві, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющих требованиям кодов 8738, 8767, 8839, 8863.х, 8863.2)*** в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), понятие которого применяется в настоящей Инструкции в значении, определённом в подпункте 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № ~~254~~ ***590-П***, относятся к I группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных договором депозита (вклада) и подлежащих отражению на соответствующих счетах бухгалтерского учёта. Гарантийный депозит (вклад) не может учитываться в качестве обеспечения для целей настоящей Инструкции, если соответствует одному или нескольким условиям, содержащимся в пункте 6.5 Положения Банка России № 590-П

Регулятор изменил подход к использованию рейтингов кредитоспособности (см. табл. 4).

[1] Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 10 за 2017 г.

вернуться к содержанию

Таблица 4

№ пункта	До изменений	После изменений
2.3.26 (ранее 2.3.27)	При расчёте показателя ПК, а также в случаях, предусмотренных пунктом 9 приложения 3 к настоящей Инструкции, используются рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, а также иными рейтинговыми агентствами, определёнными решениями Совета директоров Банка России (далее — национальные рейтинговые агентства). Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — официальный сайт Банка России) и публикуется в «Вестнике Банка России». Если заёмщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, и рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, то в качестве рейтинга принимается наивысший из присвоенных международным или национальным рейтинговым агентством. При этом если заёмщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет международные рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными международными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга принимается наивысший из присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Если заёмщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет рейтинги кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными национальными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга принимается наивысший из присвоенных национальными рейтинговыми агентствами	При расчёте показателя ПКi, а также в случаях, предусмотренных пунктом 9 ***7*** приложения 3 к настоящей Инструкции, используются рейтинги кредитоспособности, присвоенные ~~международными~~ ***иностранными или российскими кредитными*** рейтинговыми агентствами. ~~а также иными рейтинговыми агентствами, определёнными решениями Совета директоров Банка России (далее — национальные рейтинговые агентства). Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — официальный сайт Банка России) и публикуется в «Вестнике Банка России».~~ ~~Если заёмщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, и рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, то в качестве рейтинга принимается наивысший из присвоенных международным или национальным рейтинговым агентством.~~ При этом если заёмщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет ~~международные~~ рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными ~~международными~~ ***иностранными кредитными*** рейтинговыми агентствами, то в качестве ***кредитного*** рейтинга принимается наивысший из присвоенных ~~международными~~ ***иностранными кредитными*** рейтинговыми агентствами. Если заёмщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет ***кредитные*** рейтинги ~~кредитоспособности разных уровней~~, присвоенные ~~разными национальными рейтинговыми агентствами~~ ***по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации разными российскими кредитными рейтинговыми агентствами***, то ~~в качестве рейтинга~~ применяется ~~наивысший из присвоенных национальными рейтинговыми агентствами.~~ ***один из кредитных рейтингов не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России***

По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, было добавлено новое исключение (см. табл. 5).

Таблица 5

№ пункта	До изменений	После изменений
2.3.27 (ранее 2.3.28)	В целях настоящей Инструкции по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (за исключением операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), в расчёте активов, взвешенных по уровню риска, учитывается: банком-заёмщиком — величина кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания; банком-кредитором — величина кредитного риска на контрагента по возврату денежных средств. Величина требования по возврату ценных бумаг, взвешенного по уровню риска, определяется банком-заёмщиком как сумма обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенная на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенная на максимальный коэффициент риска, из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. Для необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг при заполнении кода 8733.i, а также в целях сравнения значений коэффициентов риска в отношении эмитента ценной бумаги и контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и удовлетворяющей требованиям кода 8846 настоящей Инструкции, коэффициент риска в отношении контрагента по сделке принимается в размере 5 процентов. При этом при расчёте величины активов, взвешенных по уровню риска, в расчёт не включаются	В целях настоящей Инструкции по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (за исключением операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, ***а также операций, предусмотренных подпунктом 2.3.33 настоящего пункта***), в расчёте активов, взвешенных по уровню риска, учитывается: банком-заёмщиком — величина кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания; банком-кредитором — величина кредитного риска на контрагента по возврату денежных средств. Величина требования по возврату ценных бумаг, взвешенного по уровню риска, определяется банком-заёмщиком как сумма обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, ~~взвешенная~~ ***взвешенной*** на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, ~~взвешенная~~ ***взвешенной*** на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. Для необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг при заполнении кода 8733.i, а также в целях сравнения значений коэффициентов риска в отношении эмитента ценной бумаги и контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и удовлетворяющей требованиям кода 8846 настоящей Инструкции, коэффициент риска в отношении контрагента по сделке принимается в размере 5 процентов. При этом

Окончание табл. 5 см. на с. 10

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Окончание таблицы 5

№ пункта	До изменений	После изменений
	вложения в акции и долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе. По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг банком-заёмщиком взвешивается на коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. Величина актива, взвешенного по уровню риска, банком-кредитором определяется как сумма необеспеченной части требования, взвешенная на коэффициент риска на контрагента, и обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценных бумаг соответствующего эмитента. Под обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заёмщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, для банка-кредитора — ценные бумаги, полученные без первоначального признания. В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. Величина риска по требованиям к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, определяется на основании остатков по счетам учёта ценных бумаг, переданных без прекращения признания, с учётом переоценки указанных требований, а также остатков по счетам учёта прочих размещённых средств в части требований по возврату денежных средств. Сделки признаются обеспеченными, если ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и денежное требование. Ценные бумаги принимаются в расчёт обеспечения в размере 80 процентов их справедливой стоимости	при расчёте величины активов, взвешенных по уровню риска, в расчёт не включаются вложения в акции и долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе. По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по которым ***рыночный риск*** ~~рыночный риск~~ в соответствии с Положением Банка России № 511-П, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг ***взвешивается*** банком-заёмщиком ~~взвешивается~~ на коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. Величина актива, взвешенного по уровню риска, ***определяется*** банком-кредитором ~~определяется~~ как сумма необеспеченной части требования, ~~взвешенная~~ ***взвешенной*** на коэффициент риска на контрагента, и обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценных бумаг соответствующего эмитента. Под обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заёмщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, для банка-кредитора — ценные бумаги, полученные без первоначального признания. В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 254-П ***590-П*** и Положением Банка России № 283-П. Величина риска по требованиям к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, определяется на основании остатков по счетам учёта ценных бумаг, переданных без прекращения признания, с учётом переоценки указанных требований, а также остатков по счетам учёта прочих размещённых средств в части требований по возврату денежных средств. Сделки признаются обеспеченными, если ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и денежное требование. Ценные бумаги принимаются в расчёт обеспечения в размере 80 процентов их справедливой стоимости

Операции, которые попали под исключение, являются операциями с клиринговыми сертификатами участия, полученными от клиринговой организации — центрального контрагента:

- денежные средства, переданные в имущественный пул и (или) полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, и отражаемые на балансовом счёте 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», включаются в расчёт кода 8846;
- ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданные в имущественный пул, включаются в расчёт активов, взвешенных по уровню риска, в размере справедливой стоимости указанных ценных бумаг, отражённой на балансовых счетах бухгалтерского учёта, с применением коэффициентов риска, установленных пунктами 2.1 и 2.3 настоящей инструкции в отношении эмитентов ценных бумаг. При этом в расчёт нормативов достаточности капитала банка не включаются вложения в клиринговые сертификаты участия, отражённые на внебалансовых счетах;
- требования банка-заёмщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания (за исключением операций с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), включаются в расчёт активов, взвешенных по уровню риска, исходя из балансовой стоимости активов (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, в сумме обеспеченной и необеспеченной частей. Обеспеченная часть требования, равная номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия (за исключением части номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия, относящейся к ценным бумагам, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданных без прекращения признания, отражаемой на внебалансовом счёте 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», взвешивается на коэффициент риска по соответствующему обеспечению. Обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания, для банка-заёмщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей инструкции. Необеспеченная часть требования равна превышению балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, над номинальной стоимостью указанных клиринговых сертификатов участия. Необеспеченная часть требования, относящаяся к ценным бумагам, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктами 2.1 и 2.3 настоящей инструкции в отношении эмитентов ценных бумаг, входящих в имущественный пул, в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью соответствующих ценных бумаг и стоимостью, по которой данные ценные бумаги были внесены в имущественный пул. Необеспеченная часть требования, относящаяся к денежным средствам в иностранной валюте, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктами 2.1 и 2.3 настоящей инструкции, в отношении контрагента. При этом в расчёт активов, взвешенных по уровню риска, для целей расчёта нормативов достаточности капитала банка не включаются стоимость активов (денежных средств и ценных бумаг), составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, а также вложения в клиринговые сертификаты участия;

- требования банка-заёмщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, включаются в расчёт кода 8733.i с коэффициентом риска 0%;
- требования банка-кредитора по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, рассматриваются как необеспеченные и включаются в расчёт кода 8846.

Ряд изменений произошёл в пункте 2.6 (см. табл. 6).

Таблица 6

№ пункта	До изменений	После изменений
2.6.1	Расчёт стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров репо, определённых статьёй 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключённых в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — финансовые договоры, включённые в соглашение о неттинге), с учётом обеспечения, указанного в подпункте 2.6.2 настоящего пункта, осуществляется по следующей формуле: A* = max (0, [∑(A) – ∑(C) + ∑(Ei × Hi) + ∑(Efx × Hfx]), где A* — расчётная стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, включаемая в расчёт нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заёмщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции; A — балансовая стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (включая требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания) за вычетом резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности — для банка-кредитора; балансовая/текущая (справедливая) стоимость предоставленного обеспечения исполнения обязательств за минусом резервов на возможные потери, сформированные в отношении контрагента по сделке (банка-кредитора либо третьего лица, у которого хранится (находится на счетах) обеспечение в связи с риском невозврата указанного обеспечения) — для банка-заёмщика; C — балансовая/текущая (справедливая) стоимость полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения) — для банка-кредитора; сумма обязательств перед банком-кредитором по полученным денежным средствам — для банка-заёмщика; Ei — абсолютное значение чистой позиции по ценной бумаге по финансовым договорам с контрагентом, включённым в соглашение о неттинге. Под чистой позицией понимается разница между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по ценным бумагам по финансовым договорам с контрагентом,	Расчёт стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров репо, определённых статьёй 51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключённых в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — финансовые договоры, включённые в соглашение о неттинге), с учётом обеспечения, указанного в подпункте 2.6.2 настоящего пункта, осуществляется по ~~следующей~~ формуле: A* = max (0, [∑ (A) — ∑ © + ∑ (Ei × Hi) + ∑ (Efx × Hfx]), где A* — расчётная стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, включаемая в расчёт нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заёмщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции; A — балансовая стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (включая требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания) за вычетом резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности — для банка-кредитора; балансовая~~/текущая (справедливая)~~ стоимость предоставленного обеспечения исполнения обязательств за минусом резервов на возможные потери, сформированные в отношении контрагента по сделке (банка-кредитора либо третьего лица, у которого хранится (находится на счетах) обеспечение в связи с риском невозврата указанного обеспечения) — для банка-заёмщика; C — балансовая стоимость полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения) — для банка-кредитора; сумма обязательств перед банком-кредитором по полученным денежным средствам — для банка-заёмщика; Ei — абсолютное значение чистой позиции по ценной бумаге по финансовым договорам с контрагентом, включённым в соглашение о неттинге. Под чистой позицией понимается разница между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по ценным бумагам по финансовым договорам с контрагентом, включённым в соглашение о неттинге;

Окончание таблицы 6 см. на с. 12

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 6 (окончание)

№ пункта	До изменений	После изменений
	включённым в соглашение о неттинге; Hi — дисконт, применяемый к абсолютной чистой позиции по ценной бумаге; Efx — абсолютное значение чистой позиции по валюте, отличной от расчётной; Hfx — минимальный дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты расчётов и чистой позиции по валюте. В таблице приведены минимальные значения дисконтов (в процентах) при условии проведения ежедневного перечисления маржи и (или) переоценки кредитного требования и обеспечения (далее — переоценка) и срока реализации залога в десять рабочих дней (Т10). По активам (обеспечению), не поименованным в таблице, применяется дисконт в размере 100 процентов. В случае если предоставленное обеспечение включает несколько различных активов, величина дисконта определяется по следующей формуле: H = ∑ ai × Hi, где ai — доля актива в общей стоимости обеспечения; Hi — дисконт, применяемый к данному активу	Hi — дисконт, применяемый к абсолютной чистой позиции по ценной бумаге; Efx — абсолютное значение чистой позиции по валюте, отличной от расчётной; Hfx — минимальный дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты расчётов и чистой позиции по валюте. ~~В таблице приведены~~ Минимальные значения дисконтов (в процентах) при условии проведения ежедневного перечисления маржи и (или) переоценки кредитного требования и обеспечения (далее — переоценка) и срока реализации залога в десять рабочих дней (Т10) ***приведены в таблице***. По активам (обеспечению), не ~~поименованным~~ ***указанным*** в таблице, применяется дисконт в размере 100 процентов. В случае если предоставленное обеспечение включает несколько различных активов, величина дисконта ***(H)*** определяется по ~~следующей~~ формуле: H = ∑ ai × Hi, где ai — доля актива в общей стоимости обеспечения; Hi — дисконт, применяемый к данному активу. ***Величина дисконта по клиринговым сертификатам участия — величина дисконта, определяемая выпустившей данные ценные бумаги клиринговой организацией — центральным контрагентом, соответствующей условиям кода 8846, исходя из информации об активах, составляющих имущественный пул, и дисконтов, установленных настоящим подпунктом. Ценные бумаги в иностранной валюте, входящие в имущественный пул, учитываются с дисконтом, определяемым как сумма дисконта по эмитенту ценной бумаги (с учётом срока, оставшегося до её погашения) и дисконта в размере 8 процентов.*** ***Информация о величине дисконтов по клиринговым сертификатам участия на ежедневной основе доводится до участников клиринга в составе информации, предоставляемой банкам — участникам клиринга клиринговой организацией — центральным контрагентом в соответствии с правилами клиринга, и (или) раскрывается на официальном сайте клиринговой организации — центрального контрагента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»***

Изменения в нормативах ликвидности также произошли.

В норматив мгновенной ликвидности были внесены дополнительные коды и счета (см. табл. 7).

Таблица 7

№ пункта	До изменений	После изменений
4.2 (ранее 3.2)	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле: Н2 = (Лам/(Овм – Овм*)) × 100% ⩾ 15%, где Лам — высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку «2», в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах № 30210, 30235, 30413, 30416, 30417 и кодов 8720, 8742, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972, уменьшенная на значение кода 8701;	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом ~~3.6~~ ***4.6*** настоящей Инструкции. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по ~~следующей~~ формуле: Н2 = (Лам/(Овм – Овм*)) × 100% ⩾ 15%, где Лам — высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку «2», в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах № 30210, 30235, 30413, 30416, 30417 и кодов 8720, 8742, ***8894, 8895,*** 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972, уменьшенная на значение кода 8701;

Окончание таблицы 7 см. на с. 13

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 7 (окончание)

№ пункта	До изменений	После изменений
	Овм — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: № 301П — 30126, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907–40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, код 8721, код 8872, код 8885, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, — код 8853, — код 8906, — код 8911, — код 8914, — код 8955, — код 8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлечённым средствам или выпущенным ценным бумагам; Овм* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определённая в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8922). Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов	Овм — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах № 301П — 30126, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907–40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, ***61701, а также как сумма остатков на счетах, учтённых по кодам*** 8721, 8872, 8885, 8905, 8916, 8927, 8933, 8937, 8940, 8990, 8853, 8906, 8911, 8914, 8955, 8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлечённым средствам или выпущенным ценным бумагам; Овм* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определённая в порядке, установленном пунктом ~~3.6~~ ***4.6*** настоящей Инструкции (код 8922). Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов

В норматив текущей ликвидности были внесены дополнительные коды и счета (см. табл. 8).

Таблица 8

№ пункта	До изменений	После изменений
4.3 (ранее 3.3)	Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчёта норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле: Н3 = (Лат/ (Овт – Овт*)) × 100% ⩾ 50%, где Лат — ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): № 30233, 31903, 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8722, код 8848, код 8849, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, — код 8702, — код 8706, — код 8938, — код 8987; Овт — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): № 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411,	Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчёта норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом ~~3.6~~ ***4.6*** настоящей Инструкции. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по ~~следующей~~ формуле: Н3 = (Лат/ (Овт – Овт*)) × 100% ⩾ 50%, где Лат — ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах) № 30233, 31903, 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302***, а также как сумма остатков на счетах, учтённых по кодам*** 8722, 8848, 8849, 8908, ***8931***, 8950, 8984, 8989, 8995, 8702, 8706, 8938, 8987; Овт — обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) ***со*** сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах) № 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236,

Окончание таблицы 8 см. на с. 14

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 8 (окончание)

№ пункта	До изменений	После изменений
	30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907–40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов «Средства, предназначенные для зачисления на счета типа „С“»), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42108, 42109, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701, код 8723, код 8872, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, — код 8854, — код 8868, — код 8906, — код 8911, — код 8938, — код 8965, — код 8994, — код 8999; Овт* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 настоящей Инструкции (код 8930). Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов	30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907–40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов «Средства, предназначенные для зачисления на счета типа „С“»), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42108, 42109, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701, ***а также как сумма остатков на счетах, учтённых по кодам*** 8723, 8872, 8905, 8907, 8916, 8927, 8928, 8933, 8939, 8940, 8990, 8991, 8993, 8854, 8868, 8906, 8911, 8938, 8965, 8994, 8999; Овт* — величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом ~~3.6~~ ***4.6*** настоящей Инструкции (код 8930). Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов

Банк России уточнил редакцию пункта 4.4 (см. табл. 9).

Таблица 9

№ пункта	До изменений	После изменений
4.4 (ранее 3.4)	К высоколиквидным (Лам) и ликвидным (Лат) активам относятся только те финансовые активы банка из числа перечисленных в пунктах 3.2 и 3.3 настоящей Инструкции, в том числе вошедшие в портфели однородных ссуд и однородных требований, которые в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П относятся к I и II категориям качества. Высоколиквидные и ликвидные активы включаются в расчёт нормативов Н2 и Н3 за вычетом расчётного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. Финансовые активы банка, сгруппированные в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчёт за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П соответственно пропорционально объёму активов, входящих в портфели однородных ссуд и однородных требований и включённых в расчёт показателей Лам и Лат. Кроме активов I и II категорий качества в расчёт показателей Лам и Лат включаются остатки на балансовых счетах, по которым в связи с отсутствием по ним кредитного риска не предъявляются требования по определению расчётных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. В расчёт показателей Лам и Лат включаются активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, если они планируются банком к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам. Активы, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 385-П, включаются в расчёт показателей Лам и Лат с учётом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке	К высоколиквидным (Лам) и ликвидным (Лат) активам относятся только те финансовые активы банка из числа перечисленных в пунктах ~~3.2 и 3.3~~ ***4.2 и 4.3*** настоящей Инструкции, в том числе вошедшие в портфели однородных ссуд и однородных требований, которые в соответствии с Положением Банка России № ~~254-П~~ ***590-П*** и Положением Банка России № 283-П относятся к I и II категориям качества. Высоколиквидные и ликвидные активы включаются в расчёт нормативов Н2 и Н3 за вычетом расчётного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением Банка России № ~~254-П~~ ***590-П*** и Положением Банка России № 283-П. Финансовые активы банка, сгруппированные в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчёт за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям в соответствии с Положением Банка России № ~~254-П~~ ***590-П*** и Положением Банка России № 283-П соответственно пропорционально объёму активов, входящих в портфели однородных ссуд и однородных требований и включённых в расчёт показателей Лам и Лат. Кроме активов I и II категорий качества в расчёт показателей Лам и Лат включаются остатки на балансовых счетах, по которым в связи с отсутствием по ним кредитного риска не предъявляются требования по определению расчётных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № ~~254-П~~ ***590-П*** и Положением Банка России № 283-П. В расчёт показателей Лам и Лат включаются активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, если они планируются банком к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам. Активы, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № ~~385-П~~ ***579-П***, включаются в расчёт показателей Лам и Лат с учётом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке. ***Активы, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия, рассматриваются как обременённые и не участвуют в расчёте показателей Лам и Лат. При этом в расчёт показателей Лам и Лат включаются вложения в клиринговые сертификаты участия, отражённые на внебалансовых счетах***

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Что касается норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6), то Банк России внёс и сюда небольшие изменения (см. табл. 10).

Таблица 10

№ пункта	До изменений	После изменений
5.2 (ранее 4.2)	В величину Крз в целях расчёта норматива Н6 также включаются: вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также за исключением тех, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями подпункта 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определённых в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П; величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции; величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции; принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера ценные бумаги, эмитированные (выпущенные) одним или связанными юридическими лицами стран, имеющих страновую оценку «2» и выше; балансовая стоимость финансовых активов, отчуждённых банком с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа, а также требования в отношении продавца (контрагента) по поставке финансовых активов с одновременным предоставлением ему права отсрочки поставки финансовых активов; требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания; требования к контрагенту по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, рассчитанные в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 4.4 и приложением 6 к настоящей Инструкции; стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в соответствии с порядком, предусмотренным приложением 6 к настоящей Инструкции; ценные бумаги, полученные без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в том числе проданные и приобретённые до наступления даты расчётов по обратной части операций, совершаемых на возвратной основе. Указанные ценные бумаги включаются в расчёт показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 4.4 настоящей Инструкции; остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях — корреспондентах в части определённых договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Указанные остатки также включаются в величину Крз, если при отсутствии в договоре между кредитными организациями условия о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счёте, у банка и (или) Банка России (его территориального учреждения) в соответствии с пунктами 1.3 и (или) 10.3 настоящей Инструкции имеются основания полагать, что подобные обязательства по корреспондентскому счёту «НОСТРО» существуют; остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчётных кредитных организациях в части средств, перечисленных для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в качестве коллективного клирингового обеспечения; остатки денежных средств на счетах участников расчётов в клиринговых организациях и (или) кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента, перечисленные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также требования, возникшие по результатам клиринга	В величину Крз в целях расчёта норматива Н6 также включаются: вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также за исключением тех, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями подпункта 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определённых в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П; величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции; величина кредитного риска по ~~производным финансовым инструментам~~ ***ПФИ***, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции; принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера ценные бумаги, эмитированные (выпущенные) одним юридическим лицом или связанными ***юридическими лицами*** стран, имеющих страновую оценку «2» и выше; балансовая стоимость финансовых активов, отчуждённых банком с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа, а также требования в отношении продавца (контрагента) по поставке финансовых активов с одновременным предоставлением ему права отсрочки поставки финансовых активов; требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания; требования к контрагенту по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, рассчитанные в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом ~~4.4~~ ***5.4*** настоящей Инструкции и ~~приложением 6~~ ***приложением 5*** к ***настоящей Инструкции***; стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в соответствии с порядком, предусмотренным приложением 5 к настоящей Инструкции; ценные бумаги, полученные без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в том числе проданные и приобретённые до наступления даты расчётов по обратной части операций, совершаемых на возвратной основе. Указанные ценные бумаги включаются в расчёт показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 5.4 настоящей Инструкции; остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях — корреспондентах в части определённых договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Указанные остатки также включаются в величину Крз, если при отсутствии в договоре между кредитными организациями условия о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счёте, у банка и (или) Банка России (~~его~~ территориального учреждения ***Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России***) в соответствии с пунктом 1.3 и (или) пунктом 10.3 настоящей Инструкции имеются основания полагать, что подобные обязательства по корреспондентскому счёту «НОСТРО» существуют; остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчётных кредитных организациях в части средств, перечисленных для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в качестве коллективного клирингового обеспечения; остатки денежных средств на счетах участников расчётов в кли-

Окончание таблицы 10 см. на с. 16

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 10 (окончание)

№ пункта	До изменений	После изменений
		ринговых организациях и (или) кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента, перечисленные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также требования, возникшие по результатам клиринга; ***ценные бумаги, переданные в имущественный пул. Указанные ценные бумаги включаются в расчёт показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 настоящей Инструкции***
5.5 (ранее 4.5)	Норматив Н6 не рассчитывается: по эмитенту, ценные бумаги которого приняты в качестве обеспечения по кредитному требованию, если сделка заключена с центральным контрагентом, указанным в коде обозначения 8846 настоящей Инструкции; по остаткам денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчётных кредитных организациях в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также требования, возникшие по результатам клиринга	Норматив Н6 не рассчитывается: по эмитенту, ценные бумаги ***(включая клиринговые сертификаты участия)*** которого приняты в качестве обеспечения по кредитному требованию, если сделка заключена с центральным контрагентом, указанным в коде ~~обозначения~~ 8846 настоящей Инструкции; по остаткам денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчётных кредитных организациях в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также ~~требования, возникшие~~ ***по требованиям, возникшим*** по результатам клиринга; ***по эмитенту по вложениям в клиринговые сертификаты участия***
5.6 (ранее 4.6)	Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заёмщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемых таковыми в соответствии со статьёй 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В иных случаях заёмщики — юридические лица включаются в группу связанных заёмщиков, если один из заёмщиков может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заёмщика (других заёмщиков), или третье лицо, которое может также являться самостоятельным заёмщиком, оказывает существенное прямое или косвенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заёмщика (других заёмщиков). Понятие «существенное влияние» применяется в настоящей Инструкции в значении, определённом в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заёмщиков, если заёмщики: являются близкими родственниками, определяемыми таковыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, признанными на территории Российской Федерации (далее — близкие родственники); В целях расчёта норматива Н6 участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заёмщиков. В целях выявления связанности заёмщиков друг с другом банк использует доступные источники получения информации, к которым относятся учредительные документы заёмщиков банка, их бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчётность, дополнительно предоставляемые заёмщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые банком самостоятельно. В целях расчёта норматива Н6 нахождение заёмщиков под контролем или значительным влиянием банка-кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заёмщиков к группе связанных заёмщиков. Норматив Н6 не рассчитывается по группе связанных заёмщиков в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заёмщиков в целях расчёта норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчёта норматива Н25 в соответствии с главой 6.1 настоящей Инструкции	Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заёмщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемых таковыми в соответствии со статьёй 64 ~~Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ~~ ***Федерального закона*** «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». ~~В иных случаях заёмщики — юридические лица включаются в группу связанных заёмщиков, если один из заёмщиков может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заёмщика (других заёмщиков), или третье лицо, которое может также являться самостоятельным заёмщиком, оказывает существенное прямое или косвенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заёмщика (других заёмщиков). Понятие «существенное влияние» применяется в настоящей Инструкции в значении, определённом в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».~~ Норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заёмщиков, если заёмщики являются близкими родственниками, определяемыми таковыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, ~~признанными~~ ***введёнными в действие*** на территории Российской Федерации (далее — близкие родственники). В целях расчёта норматива Н6 участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заёмщиков. В целях выявления связанности заёмщиков друг с другом банк использует доступные источники получения информации, к которым относятся учредительные документы заёмщиков банка, их бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчётность, дополнительно предоставляемые заёмщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые банком самостоятельно. В целях расчёта норматива Н6 нахождение заёмщиков под контролем или значительным влиянием банка-кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заёмщиков к группе связанных заёмщиков. Норматив Н6 не рассчитывается по группе связанных заёмщиков в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заёмщиков в целях расчёта норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчёта норматива Н25 в соответствии с главой 8 настоящей Инструкции

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Порядок применения банками Инструкции № 180-И претерпел следующие изменения (см. табл. 11).

Таблица 11

№ пункта	До изменений	После изменений
11.2 (ранее 9.2)	Банки ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляют в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов и их значениях по форме отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и по форме отчётности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленных Указанием Банка России № 2332-У. В случае если на основании пункта 1.3 настоящей Инструкции в расчёт обязательного норматива (нормативов), определённый настоящей Инструкцией, банком вносятся изменения, одновременно с формами отчётности 0409135 и 0409118 банк представляет пояснительную записку с изложением применённого расчёта норматива	~~Банки ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляют в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов и их значениях по форме отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и по форме отчётности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленных Указанием Банка России № 2332-У.~~ В случае если на основании пункта 1.3 настоящей Инструкции в расчёт обязательного норматива (***обязательных*** нормативов), определённый настоящей Инструкцией, банком вносятся изменения, одновременно с формами отчётности 0409135 «***Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»*** и 0409118 «***Данные о концентрации кредитного риска»*** банк представляет пояснительную записку с изложением применённого расчёта норматива
11.3 (ранее 9.3)	Банк обязан по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, представлять сведения о расчёте обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (даты) по формам отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», а также форму отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» и форму отчётности 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)». Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется банком самостоятельно с учётом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Расчёт обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда территориальное учреждение Банка России требует представления расчёта нормативов на внутримесячную дату (даты). В случае предъявления Банком России и (или) территориальным учреждением Банка России требования о представлении расчёта обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты) все показатели, участвующие в расчёте обязательных нормативов, в том числе показатель собственных средств (капитала) и величина резервов, рассчитываются на дату расчёта обязательных нормативов	~~Банк обязан по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, представлять сведения о расчёте обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (даты) по формам отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», а также форму отчётности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации» и форму отчётности 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“)».~~ Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется банком самостоятельно с учётом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Расчёт обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда ~~территориальное учреждение Банка России~~ ***Банк России*** ~~(территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России)~~ требует представления расчёта нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты). В случае предъявления Банком России ~~и (или) территориальным учреждением Банка России~~ ***(территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России)*** требования о представлении расчёта обязательных нормативов на внутримесячную дату (***внутримесячные*** даты) все показатели, участвующие в расчёте обязательных нормативов, в том числе показатель собственных средств (капитала) и величина резервов, рассчитываются на дату расчёта обязательных нормативов

вернуться к началу статьи

Продолжение следует

Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ

Урал-Пресс www.ural-press.ru

ПО ГОРОДАМ

Астрахань (Всё для Вас — Курьер) 44-38-02
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров) 50-15-44
Владимир (ЧП Свинаренко Ю. А.) 37-09-78
Вологда (Премьер-Периодика) 75-21-17
Воронеж (БЭСТ-Пресса) 51-20-48
Екатеринбург (Трейд-Медиа) 355-40-20
Екатеринбург (Урал-Пресс) 375-80-71
Иркутск (Центр финансово-экономической информации) 25-01-21
Йошкар-Ола (Автор) 46-99-00
Казань (Пресс Инфо) 291-09-82
Калининград (Пресса-подписка) 53-50-81
Калининград (ЧП Юрина А.З.) 99-18-07
Кемерово (Анвик Пресс) 28-53-21
Киров (Деловая Пресса) 37-72-11
Москва (агентство подписки «Деловая Пресса») 665-68-92
Москва (Деловые издания) 685-59-78
Москва (ДельтаПост) (499)261-33-72, 8-916-012-29-96
Москва (Информнаука) 787-38-73
Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом») 656-01-02
Набережные Челны (агентство «Дайджест») 39-39-03
Нижний Новгород (Медиа Поволжье) 413-31-81
Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер») 228-10-14
Нижний Новгород (Информ-Плюс) 277-86-11
Нижний Новгород (Пресс-Центр) 412-03-13
Новокузнецк (ИП Макеева Л. В.) 72-90-31
Новосибирск (ААП «Медиа-Курьер») 227-78-90
Новосибирск (ООО «Премиум») 271-03-73
Омск (ТРИЭС-Регион) 39-90-81
Прокопьевск (ИЦ «АНВИК») 2-59-65
Самара (Ком. Плюс) 42-96-41
Саратов (АДИ «Орикон-Пресс») 52-44-36
Севастополь (Экспресс-Крым) 45-24-25
Тольятти (АДП Информ) 22-29-08
Уфа (АП-Башкортостан) 292-21-24
Чебоксары (Прессмарк) 55-55-35
Челябинск (Прессбюро) 210-47-20

вернуться к содержанию

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

Алия ЯНОХОВА, специалист департамента банковского аудита ООО «Листик и Партнёры»

Особенности учёта субординированных депозитов

Кредитные организации нередко прибегают к такому инструменту увеличения собственного капитала, как субординированные депозиты. Особенности данного вида привлечённых средств нередко вызывают у банков вопросы по аспектам их учёта — от заключения договора до погашения займа. Рассмотрим и проанализируем пять наиболее актуальных нюансов, возникающих в связи с учётом субординированных депозитов.

1

Необходимо ли при заключении договора субординированного депозита заключать обычный договор вклада? Если условиями привлечения субординированного депозита предусмотрены ставки и срок, отличные от тех, что указаны в тарифах банка, требуется ли внести изменения в тарифы или условия договора по субординированному займу достаточно?

Основные требования к субординированным депозитам установлены Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — закон № 395-1).

Согласно части 1 статьи 25.1 закона № 395-1 под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заём, облигационный заём), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- если срок предоставления кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляют не менее пяти лет либо кредит (депозит, заём) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен;
- если договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России:
  1) досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), либо досрочного погашения облигаций, либо, в случае если кредит (депозит, заём) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен, возврата кредита (депозита, займа) или его части, либо погашения облигаций, досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом);
  2) расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в этот договор;
- если условия предоставления кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия её пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в момент их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций;
- если договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Таким образом, если привлечённый банком депозит удовлетворяет всем вышеперечисленным условиям, то его можно классифицировать как субординированный.

При этом в соответствии с частью 6 статьи 25.1 закона № 395-1 к договорам субординированного кредита (депозита, займа) или условиям облигационного займа правила Гражданского кодекса РФ о займе, кредите, банковском вкладе, дарении применяются с учётом особенностей, установленных настоящей статьёй.

Статья 834 ГК РФ определяет, что по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для неё денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1).

В пункте 2 статьи 834 ГК РФ говорится, что договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признаётся публичным договором. Особенности публичного договора закреплены в статье 426 ГК РФ. Главным отличием публичного договора является то, что цена товаров, работ или услуг должна быть одинаковой для потребителей соответствующей категории. Иные условия публичного договора не могут устанавливаться исходя из преимуществ отдельных потребителей или оказания им предпочтения, за исключением случаев, если законом или иными

вернуться к содержанию

правовыми актами допускается предоставление льгот отдельным категориям потребителей.

Согласно статье 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

Исходя из вышеизложенного, считаем, что при привлечении субординированного депозита должен быть заключён только один договор — договор субординированного кредита (депозита, займа), так как по сути он и будет являться договором вклада.

Также, по нашему мнению, договором субординированного кредита (депозита, займа) может быть определена индивидуальная процентная ставка, не закреплённая в тарифах банка. Условие статьи 426 ГК РФ относится только к депозитам физических лиц. На индивидуальной основе устанавливается и срок субординированного кредита (депозита, займа). То есть вносить изменения в тарифы в таком случае не нужно.

2

На каком счёте учитывается субординированный заём, полученный от индивидуального предпринимателя?

В соответствии с пунктом 3.1.8.7 Положения Банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)» (далее — Положение № 395-П) субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) включаются в состав источников дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов 20313, 20314, 31309, 31409, 31509, 31609, 41107, 41207, 41307, 41407, 41507, 41607, 41707, 41807, 41907, 42007, 42107, 42207, 42507, 42807, 42907, 43007, 43107, 43207, 43307, 43407, 43507, 43607, 43707, 43807, 43907, 44007, 52006, данных иных балансовых счетов, а также данных внебалансового счёта 91314 (в сумме, указанной в договоре субординированного инструмента).

Согласно пункту 4.58 части II приложения к Положению Банка России от 27.02.17 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П) на счетах 421 учитываются депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей. В частности, на счёте 42107 отражаются депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок свыше трёх лет, а на счёте 42114 — депозиты индивидуальных предпринимателей на срок свыше трёх лет.

Включение в расчёт собственных средств (капитала) банка остатка на счёте по учёту депозитов индивидуальных предпринимателей не предусмотрено пунктом 3.1.8.7 Положения № 395-П.

Однако, опираясь на сложившуюся практику, считаем возможным для учёта субординированного займа от индивидуального предпринимателя использовать счёт 42107 и на основании остатка на указанном счёте включать субординированный заём в расчёт капитала банка.

3

Каким образом отражать субординированный заём, привлечённый бессрочно, в формах отчётности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»?

Сначала об отражении субординированного займа без указания сроков возврата в форме 0409127.

Поскольку в договоре субординированного займа не указаны конкретные сроки погашения, то, по нашему мнению, данное обязательство подпадает под требования абзаца 5 пункта 3 Порядка составления и представления отчётности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», отражённого в Указании Банка России от 24.11.16 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — порядок составления и представления отчётности по форме 0409127).

В соответствии с абзацем 5 пункта 3 порядка составления и представления отчётности по форме 0409127 пассивы, сроки погашения или пересмотра процентных ставок по которым чётко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений кредитной организации, отражаются в форме 0409127 исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов (расходов), определённых в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.14 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П), и с учётом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки, в том числе основанных на исторических данных и статистических исследованиях, а также на положениях внутренних документов кредитной организации (банковской группы), определяющих процентную политику, периодичность и принципы пересмотра процентных ставок по размещённым (привлечённым) средствам.

Таким образом, отражение суммы субординированного займа при составлении формы 0409127 должно осуществляться в графе формы, соответствующей сроку, определённому в мотивированном суждении банка.

Вышеизложенная позиция подтверждается письмом Банка России от 22.09.14 № 41-3-3-2/1714.

В части отражения процентов по субординированному депозиту в форме 0409127 отметим следующее. Согласно пункту 4.2 порядка составления и представления отчётности по форме 0409127 балансовые пассивы (строки 4.1–4.5 отчёта по форме 0409127) отражаются в отчёте по их балансовой стоимости на отчётную дату с учётом наращённых процентных расходов. При этом наращённые проценты подлежат отражению в форме 0409127 по графам, соответствую-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

щим временны́м интервалам по срокам, оставшимся до даты погашения процентов. Данная позиция находит отражение и в письме Банка России от 27.01.17 № 41-3-3-2/117.

Теперь об отражении субординированного займа без указания сроков возврата в форме 0409125.

К договору субординированного займа, заключённому на неопределённый срок, по нашему мнению, применимы требования абзаца 2 пункта 2 порядка составления и представления отчётности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», отражённого в Указании Банка России от 24.11.16 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — порядок составления и представления отчётности по форме 0409125).

Согласно абзацу 2 пункта 2 порядка составления и представления отчётности по форме 0409125 при оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре чётко определённых сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства — по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Отталкиваясь от требований, приведённых в абзаце 2 пункта 2 порядка составления и представления отчётности по форме 0409125, в рассматриваемом случае наиболее ранний из возможных сроков погашения субординированного займа по договору — пять лет, в таком случае отражение обязательства в форме 0409125, по нашему мнению, будет происходить следующим образом:

- с момента заключения договора и до истечения четырёх лет с даты привлечения — в графе 11 «свыше одного года»;
- в пятый год с момента привлечения — в графах, соответствующих срокам, считающимся наиболее ранними из возможных сроков погашения обязательства;
- по истечении пяти лет до момента погашения обязательства либо заключения дополнительного соглашения отражение будет происходить по графе 2 «до востребования и на один день».

В части отражения процентов по субординированному депозиту в форме 0409125 считаем, что наращённые проценты будут отражаться в соответствующих временны́х интервалах по срокам, оставшимся до даты погашения процентов.

4

Каков порядок учёта прощения субординированного депозита? Необходимо ли одобрение данной сделки собственниками банка?

Привлечённые субординированные депозиты подлежат учёту на тех же балансовых счетах, что и обычные депозиты. Характеристика таких счетов, изложенная в части II приложения к Положению № 579-П, предусматривает, как правило, следующее. По кредиту счетов отражаются:

- суммы, поступившие от владельца депозита (вкладчика), прочих привлечённых средств;
- начисленные проценты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к сумме вклада (депозита);
- поступившие для зачисления на депозиты (вклады) физических лиц суммы предоставленных кредитов.

Операции по поступившим средствам отражаются в корреспонденции со счетами корреспондентскими, клиентов, кассы, а начисленные проценты — со счетами по учёту начисленных процентов, расходов.

По дебету счетов отражаются:

- выплачиваемые (перечисляемые), возвращаемые суммы депозитов (вкладов), прочих привлечённых средств;
- выплачиваемые проценты, если по условиям договора проценты были присоединены к сумме депозита (вклада);
- суммы переводов денежных средств по распоряжениям владельцев депозитов (вкладов) физических лиц при погашении кредита и процентов.

Операции отражаются в корреспонденции со счетами по учёту средств клиентов, корреспондентскими, кассы.

В соответствии с пунктом 1.2 Положения № 446-П доходами кредитной организации признаётся увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 Положения № 446-П, и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки;
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов — оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Исходя из пункта 3.3 Положения № 446-П не признаются доходами кредитной организации поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счёт формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

- от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Несмотря на то что Положением № 579-П не предусмотрена корреспонденция депозитных счетов со счетами по учёту доходов, по экономической сути и с учётом пунктов 1.2 и 3.3 Положения № 446-П прощённый субординированный заём будет являться безвозмездно полученным имуществом. И, следовательно, он может быть признан доходом банка, когда будут выполняться условия признания доходов, установленные в пункте 3.1 Положения № 446-П:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Согласно статье 415 ГК РФ обязательство прекращается освобождением кредитором должника от лежащих на нём обязанностей, если это не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора. Обязательство считается прекращённым с момента получения должником уведомления кредитора о прощении долга, если должник в разумный срок не направит кредитору возражения против прощения долга.

Тем самым основным документом, позволяющим признать доход, будет уведомление банку о прощении долга.

Операция по прощению субординированного займа должна быть осуществлена следующей проводкой:

Д-т счёта по учёту депозита,

К-т 70601 (по символу отчёта о финансовых результатах 29406 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности»).

Статья 79 Федерального закона от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» определяет особенности порядка получения согласия на совершение или последующего одобрения крупной сделки в публичном акционерном обществе, а именно:

- пункт 2: решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов общества, принимается всеми членами совета директоров (наблюдательного совета) общества единогласно;
- пункт 4: принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50% балансовой стоимости активов общества, определённой по данным его бухгалтерской (финансовой) отчётности на последнюю отчётную дату, относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров и не может быть отнесено уставом общества к компетенции иных органов общества.

Таким образом, одобрение сделки по прощению субординированного займа собранием акционеров банка необходимо, если его сумма более 50% стоимости активов банка. Если сумма займа от 25 до 50%, решение принимается советом директоров (наблюдательным советом). Если менее 25%, то достаточно будет одобрения правления банка, оформленного протоколом.

Что касается обществ с ограниченной ответственностью, то в соответствии с Федеральным законом от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными считаются сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможным отчуждением имущества, стоимость которого составляет 25% от стоимости имущества общества, определённой на основании данных бухгалтерской отчётности за последний отчётный период, предшествующий дню принятия решения о совершении вышеуказанной сделки, если уставом ООО не предусмотрен более высокий порог для крупной сделки.

Таким образом, в случае если стоимость сделки превышает указанный выше процент, то необходимо согласие участников банка.

5

Каким образом отразить в учёте передачу субординированного депозита, привлечённого от собственника, в распоряжение банка как безвозмездное финансирование?

В случае если банк планирует осуществить подобного рода сделку, то рекомендуем оформить её тремя договорами, а именно:

- договором расторжения субординированного депозита;
- договором об оказании безвозмездной финансовой помощи от собственника банка;
- договором о взаимозачёте требований.

Это позволит повысить прозрачность сделки и облегчит процедуру её одобрения со стороны Банка России.

В бухгалтерском учёте такая сделка должна быть отражена несколькими проводками.

1. Отражение расторжения субординированного депозита:

Д-т счёта по учёту депозита,

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям»,

Д-т 47426 «Обязательства по уплате процентов»,

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Обращаем внимание, что учёт начисленных по депозиту процентов будет зависеть от условий депозитного договора и договора о его расторжении. Указанный выше вариант учёта предполагает, что все начисленные ранее проценты подлежат выплате вкладчику. В противном случае сумма начисленных процентов не будет включаться в сумму обязательств, отражённых на счёте 47422, а затем не будет входить в величину безвозмездного финансирования.

2. Отражение требований к собственнику о внесении денежных средств в качестве безвозмездной финансовой помощи:

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Д-т 60323 «Расчёты с прочими дебиторами»,

К-т 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками».

Отметим, что согласно пункту 3.3 Положения № 446-П не признаются доходами кредитной организации в том числе поступления от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счёт формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

При этом в соответствии с пунктом 1.3 части II приложения к Положению № 579-П на счёте 10614 учитывается безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами (участниками). По кредиту счёта отражается полученное безвозмездное финансирование в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств и иными счетами в зависимости от вида безвозмездного финансирования. По дебету счёта отражаются направления сумм на увеличение уставного капитала, погашение убытков.

3. Отражение взаимозачёта требований:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям»,

К-т 60323 «Расчёты с прочими дебиторами». ■

информация

Слабое качество активов — риск снижения кредитоспособности

Несмотря на восстановление экономической активности, доля проблемных кредитов на балансах банков продолжает рост, который начался в 2013 году, говорится в исследовании Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА). При этом отмечается, что официальный уровень проблемных ссуд максимален за последние десять лет.

По оценке агентства, на начало 2017 года уровень проблемной задолженности в кредитном портфеле банковской системы составлял 12%. Анализ проводился по данным МСФО и управленческой отчётности (за период с сентября 2016 по март 2017 года) банков, рейтингуемых АКРА. Поскольку стандартный рейтинговый анализ покрывает топ-30 крупнейших групп связанных заёмщиков (в отдельных случаях — топ-50), или в среднем 50–60% кредитного портфеля, реальная доля проблемной задолженности находится в диапазоне 12–15%. Доля просроченной на 90 и более дней задолженности (NPL90+ — кредиты, просроченные на 90 и более дней, по данным МСФО) зафиксирована на уровне 5,7%.

Наиболее близким официальным показателем, отражающим уровень проблемной задолженности в банковской системе, является доля проблемных и безнадёжных кредитов (отнесённых к IV и V категориям качества согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности») в совокупном объёме ссудной задолженности, который на начало этого года составлял 9,5%.

Ожидается, что на горизонте 12–18 месяцев уровень проблемной задолженности стабилизируется, главным образом за счёт возобновления роста кредитования и улучшения ситуации с кредитоспособностью компаний в отдельных отраслях экономики.

Качество ссудного портфеля банков с частными владельцами оценивается агентством как «слабое»: это единственная группа кредитных организаций, доля проблемной задолженности в которой на начало года превышала 15% (15,6%). По мнению аналитиков, основными причинами такой ситуации являются более агрессивные бизнес-модели, менее консервативный риск-аппетит из-за необходимости сохранения рыночной доли на рынке с неуклонно укрепляющимися позициями госбанков, медленное признание потерь по кредитам из-за более скромных возможностей собственников по докапитализации и наследие прошлых кризисных периодов (часть выданных в предыдущие годы кредитов к началу этого года была реструктурирована пять и более раз). Последнее обстоятельство характерно и для госбанков, однако во многих ситуациях их переговорная позиция оказывалась более сильной, что приводило к изменению параметров кредитов или реализации стратегии работы с проблемной задолженностью на относительно лучших условиях (для кредитора). Кредитная деятельность банков, находящихся под контролем государства, характеризуется наиболее чётко выраженной концентрацией на кредитовании высокорискованных отраслей (строительство, недвижимость, девелопмент, арендный бизнес в сфере недвижимости): объём задолженности этих отраслей превысил величину основного капитала (107,3%). Аналогичный показатель частных банков также превышает 100% — это свидетельствует о повышенной чувствительности стоимости риска (и, как результат, финансового результата и капитала) банков в периоды спада экономики.

Ситуация с качеством активов госбанков ухудшается также из-за относительно высокой доли непрофильных активов на их балансах (17,8% основного капитала). Это либо имущество, которое было получено в качестве реализации прав на обеспечение по выданным кредитам, ставшим впоследствии проблемными, либо инвестиционные вложения в непрофильные активы (недвижимость и неконтрольные доли участия в нефинансовых компаниях). Основной риск, связанный с этими активами, — недостоверная оценка их стоимости, приводящая к искусственному завышению объёма капитала и снижению его качества (способности абсорбировать непредвиденные убытки).

Совокупный потенциальный негативный эффект от одномоментного признания в полном объёме обесценения проблемных кредитов оценивается агентством в объёме 2,5 трлн руб. В регулятивном аспекте это означает снижение показателя достаточности основного капитала (Н1.2) в стресс-сценарии до 6,2% (вплотную к минимально установленному пороговому уровню 6%) с текущих 9,4%.

В целом по банковской системе проблемные кредиты зарезервированы чуть более чем наполовину (51,7%). Основное понижающее влияние на этот показатель оказывает учёт обеспечения, предоставленного заёмщиком по кредиту или третьей стороной.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

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

Внедрение стандартов МСФО — 9 и 13 в банковский учёт[1]

6

Следует иметь в виду, что, как и прежде, обеспечение по размещённым средствам учитывается на внебалансовых счетах счёта 913.

Полученное обеспечение отражают в кредит счетов по учёту полученного обеспечения, в зависимости от вида обеспечения (ценные бумаги, имущество, драгоценные металлы) и в дебет счёта для корреспонденции со счетами при двойной записи. Также отражается и увеличение стоимости обеспечения. Ну а уменьшение стоимости обеспечения отражается противоположными записями по счетам. При возврате обеспечения счета по учёту обеспечения обнуляются.

Если в обеспечение приняты гарантия или поручительство, то они отражаются на счетах счёта 914, однако по дебету счёта 914 и в паре со счётом по корреспонденции при двойной записи.

Списание этого обеспечения отражается в учёте обратной проводкой.

7

Теперь рассмотрим учётные процедуры при выдаче банковских гарантий, т. е. обязательств по выдаче денежных средств.

Подразумевается, что если гарантия выдаётся на общих условиях несвязанной стороне (т. е. в рыночных условиях), то и справедливая стоимость будет равна сумме полученной комиссии за выдачу гарантии. Однако если ставка (комиссия) по гарантии будет ниже рыночной, то при оценке надо исходить из одной из двух стоимостей. В первом варианте это будет сумма оценочного резерва под ожидаемые убытки по выданной гарантии. Во втором случае это будет сумма обязательств по гарантии за вычетом признанного в соответствии с МСФО-15 дохода по гарантии.

Учёт выданных гарантий осуществляется на внебалансовом счёте счёта 913 в его кредит, в корреспонденции со счетов по учёту корреспонденции со счетами при двойной записи.

Резервы на потери осуществляются на основании положений Банка России о формировании резервов на возможные потери и отражаются в учёте следующей записью:

Д-т счёта «Расходы» по символам подраздела 3 раздела 7,

К-т счёта по учёту резерва на возможные потери.

Восстановление резервов отражается списанием сумм со счёта по учёту резерва и в кредит счёта «Доходы» подраздела 2 раздела 8.

В том случае если договор гарантии предусматривает частичную (траншевую) выдачу этой гарантии, то открываемый лимит гарантии отражается записью:

Д-т счёта для корреспонденции со счетами при двойной записи,

К-т счёта «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий» счёта 913.

Формирование резервов отражается по лимиту гарантии.

Когда гарантия вступает в силу, сумма гарантии списывается со счёта 913 по учёту неиспользованного лимита в кредит счёта 913 по учёту выданных банковских гарантий и поручительств.

Если договор о выдаче гарантии (по лимиту гарантии) прекращает действие, то сумма неиспользованного лимита гарантии списывается в дебет счёта неиспользованных лимитов по выдаче банковских гарантий и в кредит счёта для корреспонденции со счетами при двойной записи. Соответственно восстанавливаются и резервы на возможные потери.

Комиссия (проценты) по выданной гарантии начисляется на счетах расчётов по выданным гарантиям:

Д-т счёта 47502 «Расчёты по выданным банковским гарантиям»,

К-т счёта 47501 «Расчёты по выданным банковским гарантиям».

При получении денежных средств дебетуются счета по учёту денежных средств, счета клиента и кредитуется счёт 47502.

Кроме того, вводятся счета 47465 и 47466, на которых отражают корректировки на возможные потери. Увеличение резерва по корректировке отражают на счёте 47466, а уменьшение — на счёте 47465.

Как было отмечено выше, есть два варианта стоимости. Выбирать следует худший из вариантов.

Начисление доходов по банковской гарантии производится в последний день месяца за текущий месяц и на дату окончания банковской гарантии. При этом дебетуется счёт 47501 и кредитуется счёт «Доходы» по символам раздела 7.

Если банковская гарантия реализовывается и банк должен по ней платить, то при предъявлении требования по гарантии учёт переносится на основной баланс:

Д-т счёта 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам»,

К-т счетов по учёту денежных средств.

[1] Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 10 за 2017 г.

вернуться к содержанию

Одновременно списываются с внебалансового учёта гарантии в дебет счёта 913 по учёту выданных гарантий и в кредит счёта для корреспонденции при двойной записи.

Производится формирование резерва на возможные потери в кредит счёта 603 «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счётом «Расходы» по символам раздела 7.

При получении возмещения от принципала дебетуется счёт по учёту денежных средств в кредит счёта 60315 и одновременно восстанавливается на доходы сформированный ранее резерв на возможные потери.

8

В Положении ЦБ РФ от 27.02.17 № 579-П есть также варианты, касающиеся частичного погашения, изменения стоимости гарантии в течение срока договора и т. д., которые в данной статье не рассматриваются. Обратим внимание на следующие моменты учёта.

Открытие заёмщику кредитной линии или овердрафта

При заключении договора кредитной линии определяются условия и порядок открытия такой линии. Линия может быть под «лимит задолженности», под «лимит выдачи» или комбинированная.

В день открытия линии с «лимитом выдачи» кредитуется счёт 913 по учёту условных обязательств кредитного характера, кроме гарантий и поручительств на сумму лимита. Резерв по линии отражается в кредит счёта 47425 «Резервы на возможные потери».

При выдаче части кредита на сумму выдачи уменьшается остаток на счёте 913 и восстанавливается резерв. Увеличение сформированного резерва до суммы оценочного резерва под убытки относится на расходы и в кредит счёта по учёту корректировок по резервам. Ну и уменьшение резерва до величины оценочного резерва относится в дебет счёта корректировок под убытки и в кредит доходов.

В день открытия линии с «лимитом задолженности» производится такая же запись, что и при «лимите выдачи». Так же как и при «лимите выдачи», производится и формирование резерва. Аналогично производится и отражение увеличения сформированного резерва до суммы оценочного резерва.

Полное или частичное погашение долга в рамках кредитной линии приводит к увеличению остатка на счёте 913. Тем самым восстанавливается лимит задолженности.

При прекращении договора о кредитной линии все суммы списываются со счёта 913 и восстанавливаются резервы.

Овердрафты отражаются так же, как и открываемые кредитные линии с «лимитом задолженности».

Аналитический учёт выданных средств по кредитным линиям ведётся на счетах в разрезе каждого транша, соответствующих сроку размещения средств. В случае если отдельные транши соответствуют друг другу по срокам, то можно вести учёт траншей на одном лицевом счёте.

Приобретение прав требований

При приобретении прав требований учёт ведётся на активных счетах счёта 478 в зависимости от того, какие именно права требований приобретаются. Выделяют права, обеспеченные ипотекой, права под уступку денежного требования и права на предоставление (размещение) денежных средств. Одновременно кредитуется счёт по учёту денежных средств или счёт 474 «Расчёты с клиентами по факторинговым (форфейтинговым) операциям».

Учёт ведётся по справедливой стоимости. Номинальная же стоимость прав требований учитывается на внебалансовом счёте 91418. В номинальную стоимость входят как основной долг, так и проценты по нему, неустойки (штрафы).

Если справедливая стоимость приобретённых прав выше цены покупки, то положительная разница учитывается на счёте 47807 по учёту корректировок в корреспонденции со счётом доходов по символам раздела 1. Ну а отрицательная разница учитывается на счёте 47808 в корреспонденции со счётом расходов по символам раздела 1.

Для определения амортизированной стоимости приобретённых прав в качестве ЭПС используют рыночную процентную ставку на дату его признания.

Процентные доходы по приобретённым правам требования отражаются в учёте на основании положения Банка России, а отсроченная разница отражается записью:

положительная:

Д-т счёта «Расходы» по разделу 5 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы на разницу между процентными доходами, исчисленными с применением ЭПС и процентными доходами без применения ЭПС»,

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

отрицательная:

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

К-т счёта «Доходы» по символам раздела 3 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы на разницу между процентными доходами, исчисленными с применением ЭПС и процентными доходами без применения ЭПС».

Начисленные затраты по сделке отражаются проводкой:

Д-т счёта 47813 «Затраты по приобретённым правам требований»,

К-т счёта 47815 «Расчёты по расходам по приобретённым правам требований».

Оплата затрат проводится в дебет счёта 47815 в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств или расчётов с клиентами по факторинговым (форфейтинговым) операциям.

В соответствии со сроком договора затраты списываются на расходы равномерно в кредит счёта 47813.

Следует обратить внимание на то, что если права требования оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убыток, то затраты относят на расходы одномоментно.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Обеспечение прав требований в виде имущества отражается на внебалансовом счёте 913 в кредит счёта. Также на счёте 913 учитываются закладные в сумме обеспечения.

Процентные доходы по приобретённым правам требований в соответствии с договором отражаются в учёте:

Д-т счёта 47427,

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

Если цена приобретения права ниже номинальной стоимости, дисконт отражается на отдельном лицевом счёте «Дисконт по приобретённым правам требования» счёта 478 в зависимости от вида приобретённого права и в кредит счёта «Доходы» по символам раздела 1.

Если же цена выше номинала, то дельта отражается в дебет счёта «Расходы» и в кредит лицевого счёта премий по приобретённым правам требований счёта 478 в зависимости от вида приобретённого права.

После этого ставка по договору сравнивается с ЭПС. Положительная разница отражается на счёте 47807, а отрицательная — на счёте 67808 в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Исчисление прочих доходов отражается на паре счетов:

Д-т счёта 47816 «Расчёты по прочим доходам»,

К-т счёта 47814 «Прочие доходы по операциям по приобретению прав требований».

При получении прочих доходов дебетуется счёт по учёту денежных средств и списывается часть со счёта 47816.

Равномерно по сроку договора прочие доходы списываются со счёта 47814 и в кредит счёта «Доходы» по символам раздела 2.

Если право требования учитывается по амортизированной стоимости, то оценка стоимости корректируется не реже чем на последний день квартала, а при существенном изменении — также на эту дату, а также на даты полного или частичного погашения. Периодичность корректировок отражается в учётной политике.

При этом следует учитывать, что метод ЭПС может не применяться, как было указано в предыдущей части статьи, для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

До справедливой стоимости права требований переоцениваются (с учётом предыдущей корректировки) и отражаются на счетах 47809 (положительная) и 47810 (отрицательная).

Резервы на возможные потери начисляются в соответствии с нормативными документами Банка России.

Корректировки резервов до оценочных (см. раздел по учёту финансовых активов в предыдущей части статьи) отражаются на счетах 47806 и 47805. Увеличение отражается в корреспонденции со счётом «Расходы», а уменьшение — со счётом «Доходы».

Когда права требования выбывают (кроме погашения), то используется счёт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретённых прав требований», а обеспечение списывается со счёта 913.

При поступлении денежных средств дебетуется счёт по учёту денежных средств или расчётов по факторинговым операциям в корреспонденции со счётом 612 и одновременно счёт 612 дебетуется и кредитуется счёт 478 (в зависимости от вида прав требования). Также списывается со счёта 914 номинальная стоимость прав требований.

Если остаются остатки на счетах 478 по учёту корректировок, то они соответственно списываются на счета по учёту доходов или расходов как операционные доходы или операционные расходы. То же самое делается с остатками по счетам переоценок: они также списываются на счета доходов или расходов как операционные доходы или операционные расходы.

Сформированные ранее резервы на возможные потери, а также их корректировки, относящиеся к выбываемым правам требований, также относят на счёт 612.

Если права требований истекали из кредитного договора, то начисленные проценты, а также проценты начисленные и просроченные списываются в дебет счёта 612.

Для выведения финансового результата возникшую на счёте 612 разницу следует отразить или как доход на счёте по учёту доходов, или как расход на счёте по учёту расходов.

Продолжение следует

вернуться к началу статьи

информация

Кредитование МСБ показывает положительную динамику

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подвело итоги исследования рынка кредитования малого и среднего бизнеса по итогам первого полугодия 2017 года. За первые шесть месяцев текущего года негативные тенденции в сегменте кредитования МСБ сменились положительной динамикой: объём выданных кредитов увеличился на 20%, портфель за период с 01.07.16 по 01.07.17 прибавил 3,7%. Прирост совокупной задолженности субъектов МСП произошёл, в первую очередь, благодаря Сбербанку (без учёта которого портфель МСБ уменьшился бы на 1,7%).

Динамика лидера привела к рекордной концентрации сегмента на крупнейших игроках: доля топ-30 банков в совокупной задолженности по кредитам МСБ достигла 65% на 01.07.17. В дальнейшем уровень конкуренции на рынке будет зависеть прежде всего от участия банков в госпрограммах по поддержке МСБ и внедрения новых технологий.

Согласно прогнозу агентства, снижение дефолтности и рост спроса на инвестиционные займы в преддверии «высокого» сезона позволят кредитному портфелю МСБ к концу года достигнуть 5 трлн руб.

В исследовании приняли участие 44 банка. По оценкам агентства, охват рынка (по объёму кредитного портфеля МСБ на 01.07.17) составил около 45%.

вернуться к содержанию

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

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

Межбанковские операции. Межбанковские привлечённые и размещённые средства

Синдицированная ссуда

1. Учёт у банка — кредитного (платёжного) агента

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1.1	**Осуществление банком — кредитным (платёжным) агентом платежа по синдицированной ссуде**			*Синдицированная ссуда* — соглашение (договор) о предоставлении ссуды заёмщику одним или несколькими лицами (участниками синдиката), в связи с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде в предусмотренный соглашением (договором) срок (кредитный риск) принят одновременно двумя и более участниками соглашения (договора). Инструкция Банка России от 03.12.12 № 139-И, приложение 4, п. 1 *Кредитный (платёжный) агент* — лицо, которое на основании заключённого соглашения (договора) осуществляет платежи по синдицированной ссуде между заёмщиком и участниками синдиката. Функции кредитного (платёжного) агента может исполнять в том числе любой из участников синдиката. Инструкция Банка России от 03.12.12 № 139-И, приложение 4, п. 4
	Поступление денежных средств от банков — участников синдиката	30102 30109 30110 30111 30114	30220	— на сумму денежных средств, определённую договором (в соответствии с долей каждого из кредиторов в синдицированной ссуде). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.20
		32008 32009 32108 32109		— на сумму денежных средств, определённую договором (если кредитный (платёжный) агент является одним из участников синдиката). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.20, 3.58
	Перечисление денежных средств банку-заёмщику	30220	30102 30110 30114	— на сумму предоставляемой синдицированной ссуды. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 3.20
1.2	**Осуществление банком — кредитным (платёжным) агентом платежей в погашение процентов по синдицированной ссуде между заёмщиком и участниками синдиката**			

[1] Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

вернуться к содержанию

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Поступление денежных средств от банка-заёмщика в банк — кредитный (платёжный) агент в погашение процентов по кредиту	30102 30110 30114	47422	— на сумму накопленных процентных платежей, подлежащих дискретному перечислению в пользу банков-участников (в соответствии с условиями договора). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.73
	Перечисление процентов в пользу банков — участников синдиката (в соответствии с условиями договора)	47422	30102 30109 30110 30111 30114	
1.3	**Осуществление платежей банком — кредитным (платёжным) агентом в погашение основного долга по синдицированной ссуде между заёмщиком и участниками синдиката**			
	Поступление денежных средств от банка-заёмщика в банк — кредитный (платёжный) агент в погашение основного долга по кредиту	30102 30110 30114	30220	— на сумму платежей в погашение основного долга по кредиту, подлежащих перечислению в пользу банков-участников. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.20
	Перечисление денежных средств в погашение основного долга в пользу банков — участников синдиката	30220	30102 30109 30110 30111 30114	

2. Учёт у банка — первоначального кредитора и банков — участников синдиката

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
2.1	**Выдача кредита заёмщику (кредитной организации) банком — первоначальным кредитором**			Банк считается *участником синдиката* с момента принятия кредитного риска по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего соглашения (договора) и до момента прекращения кредитного риска банка по такой ссуде в результате наступления одного из следующих событий: исполнения обязательств заёмщика; уступки (передачи) соответствующих требований по ссуде банком иному лицу; поступления денежных средств от третьего лица — участника синдиката в целях покрытия кредитного риска банка. Инструкция Банка России от 03.12.12 № 139-И, приложение 4, п. 2
	Предоставление кредита заёмщику банком — первоначальным кредитором	32008 32009 32108 32109	30102 30109 30110 30111 30114	— на сумму денежных средств, определённую договором. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.58
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по предоставленным кредитам	70606	32015	— на сумму сформированного резерва, символы 37118, 37119. Элементами расчётной базы являются счета по учёту предоставленных кредитов. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4;

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 3.58, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.2.2; НК РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ч. 2, ст. 292
	Внебалансовый учёт полученного банком — первоначальным кредитором обеспечения и гарантий по предоставленному межбанковскому кредиту	99998	91311 91312 91313	— на сумму ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещённым средствам. Суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещённым средствам, учитываются в сумме принятого обеспечения. В аналитическом учёте открываются счета на каждый вид обеспечения и договор. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
		91414	99999	— суммы гарантий и поручительств, полученных кредитной организацией в обеспечение размещённых средств. Порядок аналитического учёта полученных гарантий и поручительств определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждому договору гарантии (поручительства). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
2.2	**Уступка прав требования (их части) банком — первоначальным кредитором в пользу участников синдиката (учёт у банка — первоначального кредитора)**			
	Отражение доходов при доначислении процентов на дату уступки прав требования	47427	70601	— на сумму начисленных процентов по ссудам, получение которых признаётся определённым, символы 11118, 11119. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.58, 4.76, 7.1, приложение 9, п. 3.1.1 Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 4.1.1, 4.2.1, 4.5
	Получение аванса (предоплаты) за реализуемые права требования	30102 30109 30110 30111 30114	47422	— на сумму полученного аванса (предоплаты) за реализуемые права требования. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.73, приложение 9, п. 3.1.7

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
2.3	**Реализация прав требования банком — первоначальным кредитором в пользу участников синдиката**	30102 30109 30110 30111 30114 47422	61214	— выручка от реализации прав требования, определённая договором. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.73, приложение 9, п. 3.1.4
		61214	32008 32009 32108 32109	— на сумму основного долга по предоставленному кредиту. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.58, 6.21, приложение 9, п. 3.1.3
			47427	— на сумму начисленных процентов. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76, 6.21, приложение 9, п. 3.1.3
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по ссуде	32015	70601	— на сумму восстановленного резерва, символы 15118, 15119. Элементами расчётной базы являются счета по учёту предоставленных кредитов. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 3.58, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.2.2
	Отражение доходов при реализации права требования	61214	70601	— на сумму положительного финансового результата, символы 21118, 21119. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1, приложение 9, п. 3.1.5; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 6.1, 14.1
	Отражение расходов при реализации права требования	70606	61214	— на сумму отрицательного финансового результата, символы 41118, 41119. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1, приложение 9, п. 3.1.5; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 19.1, 26.1
2.4	**Списание банком — первоначальным кредитором полученного обеспечения и гарантий**	91311 91312 91313	99998	— на стоимость заложенного имущества по кредитному договору в части уступленных прав требования. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23, приложение 9, п. 3.1.6
		99999	91414	— суммы неиспользованных гарантий и поручительств после возврата размещённых средств. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
2.5	**Приобретение прав требования (их части) участниками синдиката у банка — первоначального кредитора (учёт у банков — участников синдиката)**	47802	47401	— на сумму приобретённых прав требования. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.62, 4.76, приложение 9, п. 2.2
	Оплата приобретённых прав требования банку — первоначальному кредитору	47401	30102 30109 30110 30111 30114	— на сумму платы за приобретённые права требования. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.62
	Отражение номинальной стоимости приобретённых прав требования на внебалансовых счетах	91418	99999	— общая сумма приобретённых прав требования (основной долг, проценты). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24, 9, приложение 9, п. 2.2.1

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
2.6	**Реализация прав требования (их части) участниками синдиката**			
	Поступление денежных средств от должника	30102 30110	61212	— на сумму в счёт погашения основного долга (или его части), уплаты начисленных процентов. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 4.76, 6.21, приложение 9, п. 2.1.2
		61212	47802	
	Отражение доходов при реализации права требования	61212	70601	— при положительном результате, символы 21118, 21119. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1, приложение 9, п. 1.3, приложение 9, п. 2.1.2; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 6.1, 14.1
	Отражение расходов при реализации права требования	70606	61212	— при отрицательном результате, символы 41118, 41119. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 19.1, 26.1
	Списание суммы платежа с внебалансового учёта	99999	91418	— на сумму реализованных прав требования. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24, 9, приложение 9, п. 2.2.2
2.7	**Учёт приобретённых прав требования у банков — участников синдиката как выданного межбанковского кредита**			
	— отражение приобретённого права требования как выданного межбанковского кредита (если это предусмотрено договором или учётной политикой банка — участника синдиката)	32008 32009 32108 32109	47802	— на сумму основного долга. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.58, 4.76
		47427	47802	— на сумму начисленных процентов. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76, 4.76
	— списание с внебалансового учёта приобретённых прав требования, переоформленных в выданный МБК	99999	91418	— на сумму приобретённых прав требования, переоформленных в выданный МБК. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери при предоставлении межбанковского кредита	70606	32015	— на сумму сформированного резерва, символы 37118, 37119. Элементами расчётной базы являются счета по учёту предоставленных кредитов. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 3.58, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.2.2; НК РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ч. 2, ст. 292

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

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

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

Налог на доходы физических лиц

Имущественные налоговые вычеты

Имущественный налоговый вычет можно получить:

- при продаже имущества, а также доли (долей) в нём, доли (её части) в уставном капитале общества, при выходе из состава участников общества, при передаче средств (имущества) участнику общества в случае ликвидации общества, при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством).

  Таким образом, при определении налоговой базы в отношении доходов налогоплательщика в виде средств (имущества), переданных участнику общества при ликвидации общества, полученных начиная с 1 января 2016 года, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведённых им и документально подтверждённых расходов, связанных с приобретением этого имущества (имущественных прав). Возможность уменьшения таких доходов, полученных до 1 января 2016 года, на сумму расходов на приобретение доли в уставном капитале общества положениями НК РФ предусмотрена не была;

  (Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 29.08.16 № 03-04-05/50362)

- в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нём иного объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд;
- в размере фактически произведённых налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них;
- в сумме фактически произведённых налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, а также на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них.

Покупка имущества

С 1 января 2014 года имущественный налоговый вычет в сумме расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам) на строительство и приобретение жилья (земельного участка под него) может быть предоставлен только один раз и в размере не более 3 млн руб. (прежде ограничение по сумме отсутствовало). Указанные изменения не коснутся займов (кредитов), выданных до вступления поправок в силу.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 220)

Таким образом, если кредитный договор на приобретение квартиры заключён до 1 января 2014 года, то налогоплательщик вправе заявить имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведённых расходов по уплате процентов в соответствии с вышеуказанным договором без учёта ограничения.

(Письмо УФНС России по г. Москве от 06.09.16 № 20-14/100935@)

вернуться к содержанию

В отношении жилья, приобретённого до 1 января 2014 года, имущественный налоговый вычет как в части расходов на новое строительство, так и в части расходов, направленных на погашение процентов по кредитам, полученным на его приобретение, предоставлялся только в отношении одного и того же объекта недвижимого имущества. При этом повторное предоставление имущественного налогового вычета не допускается.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 30.09.16 № 03-04-05/57060)

При этом налогоплательщик вправе претендовать на получение имущественного налогового вычета в сумме фактически произведённых расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным им на приобретение объекта недвижимости, в случае если ранее расходы на погашение процентов по целевым займам (кредитам) не включались в состав имущественного налогового вычета, полученного налогоплательщиком в связи с приобретением им другого объекта недвижимости.

Таким образом, налогоплательщик вправе претендовать на получение имущественного налогового вычета в сумме фактически произведённых расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным им на приобретение в 2014 году квартиры, в случае если ранее расходы на погашение процентов по целевым займам (кредитам) не включались в состав имущественного налогового вычета, полученного налогоплательщиком в связи с приобретением им в 2007 году другой квартиры.

В том случае если налогоплательщик воспользовался своим правом на получение имущественного налогового вычета в связи с приобретением квартиры в 2012 году, при приобретении им с использованием средств целевого займа (кредита) в 2012 году другой квартиры (т. е. до вступления в силу закона № 212-ФЗ) повторное предоставление имущественного налогового вычета, в том числе в сумме расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным им на приобретение указанной квартиры, не допускается.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.05.15 № 03-04-07/27582)

Имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведённых налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ, в частности, квартиры, является самостоятельным имущественным налоговым вычетом наряду с имущественным налоговым вычетом на покупку жилья и может быть предоставлен налогоплательщику независимо от него.

Таким образом, налогоплательщик вправе претендовать на получение имущественного налогового вычета в сумме фактически произведённых расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным им на приобретение в 2015 году квартиры, в случае если ранее расходы на погашение процентов по целевым займам (кредитам) не включались в состав имущественного налогового вычета, полученного налогоплательщиком в связи с приобретением им в 2004 году первой квартиры.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 12.04.17 № 03-04-05/21873)

Согласно пункту 1 статьи 814 ГК РФ заём является целевым в том случае, если договор займа заключён с условием использования заёмщиком полученных средств на определённые цели.

В соответствии с пунктом 2 статьи 819 ГК РФ к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 («Заём»), если иное не предусмотрено правилами параграфа 2 («Кредит») и не вытекает из существа кредитного договора.

Исходя из вышеуказанных положений законодательства РФ имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведённых налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), израсходованным на приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, может быть предоставлен только при одновременном соблюдении двух обязательных условий:

- договор займа (кредита) является целевым, т. е. из такого договора усматривается условие о том, что единственно допустимым направлением расходования выданного на его основании займа (кредита) является приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них;
- полученные на основании договора займа (кредита) денежные средства израсходованы на приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Следовательно, одного факта направления полученных по нецелевому займу (кредиту) денежных средств на приобретение жилья недостаточно для предоставления имущественного налогового вычета в сумме произведённых расходов по уплате процентов по такому займу (кредиту).

Таким образом, если условиями договора займа (кредита) предусмотрено, что его единственным назначением является приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, и денежные средства, полученные по такому договору, были фактически направлены на приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, то налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета в размере произведённых им расходов по уплате процентов по кредиту. Если в договоре займа (кредита) вышеуказанных условий не предусмотрено, то имущественный налоговый вычет по расходам на уплату процентов не предоставляется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.04.16 № 03-04-05/20053)

Имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при приобретении им жилого

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

дома, а не жилого строения. Оснований для применения имущественного налогового вычета при приобретении (строительстве) жилого строения до момента признания строения жилым домом не имеется.

(Письмо ФНС России от 19.07.13 № ЕД-4-3/13167)

В случае заключения договора купли-продажи жилого дома и земельного участка с хозяйственными постройками, в котором участниками сделки указана цена продаваемой недвижимости, но не выделена отдельно стоимость жилого дома и земельного участка, имущественный налоговый вычет по всей сумме сделки не может быть предоставлен.

Однако в случае наличия дополнительного соглашения к договору купли-продажи, в котором отдельно выделена стоимость приобретаемого жилого дома и земельного участка, налогоплательщик вправе претендовать на получение имущественного налогового вычета в размере фактически произведённых расходов на приобретение земельного участка и жилого дома, при условии что ранее он не пользовался имущественным вычетом.

(Письмо ФНС России от 25.01.16 № БС-3-11/208@)

Возможность учёта физическим лицом расходов при приобретении права требования при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц НК РФ не предусмотрена. Учёт произведённых налогоплательщиком расходов при уступке прав требования предусмотрен только в отношении договоров участия в долевом строительстве (договоров инвестирования долевого строительства или по другим договорам, связанным с долевым строительством).

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.05.16 № 03-04-05/31047)

Продажа доли (её части) в уставном капитале организации

С 1 января 2016 года при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведённых им и документально подтверждённых расходов, связанных с приобретением этих имущественных прав. При этом при получении дохода в виде выплат участнику общества в денежной или натуральном форме в связи с уменьшением уставного капитала общества расходы налогоплательщика на приобретение доли в уставном капитале общества учитываются пропорционально уменьшению уставного капитала общества.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 26.08.16 № 03-04-05/50007)

В случае приобретения доли (её части) в уставном капитале организации за счёт средств целевого займа (кредита) уплаченные по такому займу (кредиту) проценты относятся к расходам, связанным с приобретением указанной доли (её части) в уставном капитале организации. Таким образом, при продаже доли (её части) в уставном капитале организации в составе фактически произведённых расходов налогоплательщик вправе учесть фактически произведённые расходы на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным им на приобретение указанной доли (её части) в уставном капитале организации.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.11.15 № 03-04-07/64620)

Установлено, что в состав расходов налогоплательщика, связанных с приобретением доли в уставном капитале общества, могут включаться следующие расходы:

- расходы в сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, внесённых в качестве взноса в уставный капитал при учреждении общества или при увеличении его уставного капитала;
- расходы на приобретение или увеличение доли в уставном капитале общества.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 220, п. 2)

При этом согласно пункту 2 статьи 38 НК РФ под имуществом в НК РФ понимаются виды объектов гражданских прав, относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ, за исключением имущественных прав.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.05.16 № 03-04-05/31166)

Особенности получения имущественного налогового вычета при покупке имущества:

- вычет можно получить либо в налоговой инспекции, либо у работодателя;
- остаток не полностью использованного вычета можно перенести на следующий год;
- налоговый вычет на строительство или приобретение жилья (земельного участка под него) можно использовать в несколько этапов. Если налогоплательщик при покупке недвижимости не израсходовал вычет полностью, он вправе воспользоваться остатком при покупке жилья в будущем. При этом общая сумма вычета по-прежнему не сможет превышать 2 млн руб. (без учёта процентов по кредитам и займам на соответствующие цели). При этом имущественный налоговый вычет предоставляется с учётом описанных выше изменений при соблюдении двух обязательных условий:
  - налогоплательщик ранее не получал имущественный налоговый вычет;
  - документы, подтверждающие возникновение права собственности на объект (либо акт о передаче — при приобретении прав на объект долевого строительства), должны быть оформлены после 1 января 2014 года.

При получении по окончании налогового периода заявления налогоплательщика о подтверждении права на получение остатка имущественного налогового вычета налоговый орган корректирует на основе полученных либо уже имеющихся в налоговом органе сведений о суммах фактически предоставленного налоговым агентом и (или) налоговым органом в предыдущих налоговых периодах имущественного налогового вычета размер оставшегося к получению имущественного на-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

логового вычета, указываемого им в новом уведомлении о подтверждении права на получение имущественного налогового вычета.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.05.13 № 03-04-05/18792)

В случае если оплата приобретённого жилья осуществляется в рассрочку, налогоплательщик вправе ежегодно корректировать размер причитающегося ему имущественного налогового вычета на сумму, уплаченную им за приобретение жилья в соответствующем налоговом периоде.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.09.14 № 03-04-07/44576)

При приобретении налогоплательщиком квартиры у организации, являющейся для него работодателем, он вправе воспользоваться имущественными налоговыми вычетами при покупке имущества.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.01.16 № 03-04-05/1916)

Особенности получения имущественного налогового вычета при продаже имущества:

- вычет можно получить только в налоговой инспекции, за исключением сделок с ценными бумагами (если реализация ценных бумаг проходит через посредника, то он может предоставить вычет);
- вычет может предоставляться неоднократно;
- если сумма налоговых вычетов за год больше суммы годового дохода, на следующий год эту разницу перенести нельзя.

Доход, полученный от продажи физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом РФ, недвижимого имущества, подлежит налогообложению в полном объёме с применением налоговой ставки 30%. При этом имущественный налоговый вычет в размере фактически произведённых и документально подтверждённых расходов, связанных с приобретением указанного имущества, не применяется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.02.16 № 03-04-05/10362)

Имущественные налоговые вычеты применяются только к подлежащим налогообложению по ставке 13% доходам физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами РФ.

Имущественный налоговый вычет не применяется, если:

- оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) производится за счёт средств работодателей или иных лиц, за счёт выплат, предоставленных из средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) производится за счёт средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;
- сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми.

Взаимозависимые лица для целей налогообложения — физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

(НК РФ (часть первая) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 20)

Взаимозависимыми лицами признаются: физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновлённые), полнородные и неполнородные братья и сёстры, опекун (попечитель) и подопечный.

(Письмо Минфина России от 26.04.17 № 03-04-05/25014)

Супруг и отец другого супруга, которые являются сторонами сделки купли-продажи квартиры, не являются по отношению друг к другу взаимозависимыми лицами. При этом суд может признать лица взаимозависимыми по иным основаниям.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.07.15 № 03-04-07/40094)

Часть вторая НК РФ применяется к правоотношениям, регулируемым законодательством о налогах и сборах, возникшим после введения её в действие.

По правоотношениям, возникшим до введения в действие части второй НК РФ, часть вторая НК РФ применяется к тем правам и обязанностям, которые возникнут после введения её в действие.

Таким образом, с 1 января 2001 года предоставление физическим лицам имущественного налогового вычета в связи с приобретением жилья осуществляется в соответствии с положениями главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

Согласно первоначальной редакции подпункта 2 пункта 1 статьи 220 НК РФ, которым был предусмотрен порядок получения налогоплательщиками имущественных налоговых вычетов, у налогоплательщиков с 2001 года появилось право воспользоваться имущественным налоговым вычетом в сумме, израсходованной на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произведённых расходов, но не более 600 000 руб.

Учитывая изложенное, налогоплательщики вправе претендовать на получение указанного вычета в отношении приобретённой до 2001 года квартиры с учётом ограничений, установленных статьёй 220 НК РФ, поскольку отказ в предоставлении имущественного налогового вычета приведёт к нарушению прав налогоплательщиков, которые ранее не воспользовались вычетом по подоходному налогу при покупке жилья, предусмотренным Законом РФ от 07.12.91 № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц».

(Письмо ФНС России от 20.01.17 № БС-3-11/379@)

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Инвестиционные налоговые вычеты

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов:

- в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже, инвестиционных паёв открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании, и находившихся в собственности налогоплательщика более трёх лет.

Размер предоставляемого инвестиционного налогового вычета зависит от срока нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика. При этом срок нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика включает в себя срок, в течение которого ценные бумаги выбыли из собственности налогоплательщика по договору займа ценными бумагами с брокером и (или) по договору РЕПО.

Из изложенного следует, что в случае, если в рамках договора на брокерское обслуживание с налогоплательщиком общество заключает договоры займа ценных бумаг, в которых также представляет интересы заёмщиков, в срок нахождения таких ценных бумаг в собственности налогоплательщика включается срок, в течение которого ценные бумаги выбывают из собственности налогоплательщика в связи с исполнением таких договоров.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.08.15 № 03-04-06/49163)

В соответствии с пунктом 3 статьи 1176 ГК РФ в состав наследства участника акционерного общества входят принадлежавшие ему акции. Наследники, к которым перешли эти акции, становятся участниками акционерного общества.

На основании пункта 4 статьи 1152 ГК РФ принятое наследство признаётся принадлежащим наследнику со дня открытия наследства независимо от времени его фактического принятия, а также независимо от момента государственной регистрации права наследника на наследственное имущество, когда такое право подлежит государственной регистрации.

Исходя из изложенного исчисление срока нахождения ценных бумаг, полученных налогоплательщиком в порядке наследования, для целей применения соответствующих положений статьи 219.1 НК РФ начинается со дня открытия наследства;

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 20.09.16 № 03-04-05/54851)

- в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счёт;
- в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219.1, п. 1)

Инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже, инвестиционных паёв открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании, и находившихся в собственности налогоплательщика более трёх лет, предоставляется с учётом следующих особенностей:

- сумма положительного финансового результата, в размере которого предоставляется налоговый вычет, определяется в соответствии с особенностями исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами и по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте;
- предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента $K_{ЦБ}$ и суммы, равной 3 млн руб.

Значение коэффициента $K_{ЦБ}$ определяется в следующем порядке:

- при реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с одинаковым сроком нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемым в полных годах, — как количество полных лет нахождения в собственности налогоплательщика проданных (погашенных) ценных бумаг (вне зависимости от их количества);
- при реализации (погашении) в налоговом периоде ценных бумаг с различными сроками нахождения в собственности налогоплательщика на момент такой реализации (погашения), исчисляемыми в полных годах, — значение коэффициента $K_{ЦБ}$ определяется по формуле:

$$K_{цб} = \sum_{i=3}^{n} V_i \times i \;/\; \sum_{i=3}^{n} V_i,$$

где V_i — доходы от реализации (погашения) в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим i лет. При определении V_i учитываются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг при условии, что при реализации (погашении) ценной бумаги разница между доходами от её реализации (погашения) и стоимостью её приобретения составляет положительную величину; n — количество исчисляемых в полных годах сроков нахождения в собственности налогоплательщика ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, по итогам которого налогоплательщику предоставляется

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

право на получение налогового вычета. При этом в случае, если сроки нахождения в собственности налогоплательщика двух и более ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, исчисляемые в полных годах, совпадают, в целях определения показателя *n* количество таких сроков принимается равным 1.

Срок нахождения ценной бумаги в собственности налогоплательщика исчисляется исходя из метода реализации (погашения) ценных бумаг, приобретённых первыми по времени (ФИФО). При этом:

- срок нахождения ценных бумаг в собственности налогоплательщика включает в себя срок, в течение которого ценные бумаги выбыли из собственности налогоплательщика по договору займа ценными бумагами с брокером и (или) по договору РЕПО;
- к реализации (погашению) ценных бумаг не относятся операции обмена инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом от 29.11.01 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах». Сроком нахождения инвестиционных паёв в собственности налогоплательщика в этом случае признаётся срок, исчисляемый с даты приобретения инвестиционных паёв до даты погашения инвестиционных паёв, полученных в результате такого обмена (обменов).

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации. При этом при предоставлении налогового вычета налоговым агентом:

- определяется коэффициент $К_{ЦБ}$ применительно к реализуемым (погашаемым) ценным бумагам, выплату дохода по которым осуществляет этот налоговый агент;
- налогоплательщику представляется соответствующий расчёт величины предоставленного ему вычета.

В случае если при предоставлении налогового вычета несколькими налоговыми агентами его совокупная величина превысила предельный размер, налогоплательщик обязан представить налоговую декларацию и доплатить соответствующую сумму налога.

Налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219.1, п. 2)

Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счёт, предоставляется с учётом следующих особенностей:

- предоставляется в сумме денежных средств, внесённых в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счёт, но не более 400 тыс. руб.;
- предоставляется налогоплательщику при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счёт;
- предоставляется налогоплательщику при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счёта, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый тому же физическому лицу;
- в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта до истечения трёх лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесённых на указанный индивидуальный инвестиционный счёт, налоговых вычетов, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219.1, п. 3)

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение инвестиционного налогового вычета в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трёх лет.

Указанный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при исчислении и удержании налога налоговым агентом или при представлении налоговой декларации.

Таким образом, в целях получения инвестиционного налогового вычета у налогоплательщика или налогового агента должны, в частности, иметься документы, подтверждающие нахождение указанных ценных бумаг в собственности налогоплательщика более трёх лет.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 30.06.16 № 03-04-05/38358)

Инвестиционный налоговый вычет в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте, предоставляется с учётом следующих особенностей:

- предоставляется по окончании договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта при условии истечения не менее трёх лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта.

При этом оснований для предоставления данного инвестиционного налогового вычета в случае

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

вывода налогоплательщиком денежных средств с индивидуального инвестиционного счёта до истечения трёх лет с даты заключения договора на его ведение, по мнению Минфина России, не имеется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.08.15 № 03-04-06/49764)

До истечения указанного срока, в том числе в случае расторжения договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый тому же физическому лицу, налоговая база по операциям с ценными бумагами, учитываемыми на индивидуальном инвестиционном счёте, определяется в общем порядке, а сумма налога по таким операциям исчисляется и уплачивается налоговым агентом в соответствии с порядком исчисления налога по операциям с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов.

В рассматриваемом случае в налоговую базу по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок за 2015 год включаются операции, учтённые в этом году на индивидуальном инвестиционном счёте. Операции, учтённые на индивидуальном инвестиционном счёте до его закрытия в 2016 году, будут включаться в налоговую базу по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок за 2016 год;

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.02.16 № 03-04-06/5905)

- налогоплательщик не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта (а также в период действия договора на ведение иного индивидуального инвестиционного счёта, прекращённого с переводом всех активов, учитываемых на этом ином индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый этому же физическому лицу) до использования этого права воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счёт;
- предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о том, что:
  1) налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счёт в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта, а также иных договоров, прекращённых с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счёт;
  2) в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счёта, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счёте, на другой индивидуальный инвестиционный счёт, открытый тому же физическому лицу.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 219.1, п. 4)

информация

Обязанность по уплате налогов

ФНС России в письме от 04.09.17 № ГД-4-8/17567 отмечает, что обязанность по уплате налогов может быть исполнена принудительно за счёт денежных средств на депозитном счёте ИП по истечении срока действия депозитного договора.

Согласно разъяснению Минфина России, статьёй 46 НК РФ не предусмотрено ограничение по обращению взыскания налогов на счета индивидуальных предпринимателей, открываемые не для осуществления предпринимательской деятельности.

На основании данной статьи не производится взыскание налога с депозитного счёта налогоплательщика, если не истёк срок действия депозитного договора.

Сообщается, что при наличии указанного договора налоговый орган вправе дать банку поручение на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счёта на расчётный (текущий) счёт налогоплательщика, с которого может быть удержана сумма задолженности, если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение налогового органа на перечисление налога.

Требования к системе внутреннего контроля

Приказом ФНС России от 16.06.17 № ММВ-7-15/509@ (регистрационный № 48424 от 04.10.17) утверждены требования к системе внутреннего контроля (СВК) организаций в целях проведения налогового мониторинга.

СВК должна обеспечивать в том числе эффективное ведение деятельности, правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты налогов, сборов, страховых взносов, достоверность и своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности, мониторинг результатов выполняемых контрольных процедур.

В организации должно быть установлено разделение ответственности и полномочий сотрудников, обеспечивающих функционирование, мониторинг, оценку организации и совершенствование СВК организации. Кроме того, организации обязаны разработать систему управления рисками.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Роман ПАШКОВ, банковский юрист

Стратегия управления рисками и капиталом в банке

Введение

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН), учитывая уроки и последствия мирового финансового кризиса, предложил центральным банкам стран — участниц Базельского соглашения пересмотреть подходы к управлению финансовыми институтами, расширить концепцию влияния макроэкономики на финансовый рынок, в том числе на банковскую систему, и ужесточить стандарты оценки и управления достаточностью собственных средств (капитала) кредитной организации.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) направлены на повышение:

- стрессоустойчивости национально значимых кредитных организаций, состояние которых влияет не только на экономику страны, но и на глобальные финансовые рынки;
- эффективности корпоративного управления;
- безопасности и стабильности банковской системы.

Международные финансовые институты применяют стандарты БКБН более десяти лет. В российской банковской системе активное внедрение компонентов Базеля до недавнего времени осуществлялось в крупных банках, использующих в своей деятельности лучшие мировые стандарты и практики, разрабатывающих собственные внутренние методики и стратегии управления рисками и поддержания капитала на уровне, достаточном для сохранения устойчивости кредитной организации.

Современный российский финансовый рынок переживает жёсткую конкуренцию между банковскими и некредитными организациями, в связи с тем что последние активно предлагают населению продукты и услуги, конкурирующие с банковскими по качеству, инновациям и технологиям.

В банковской системе в настоящее время конкурентоспособными оказываются те институты, которые активно развивают систему внутреннего контроля и риск-менеджмента, уделяют повышенное внимание инновационным технологиям, на постоянной основе изучают потребности рынка, клиентов и контрагентов и предлагают комплексные продукты.

Процессы, происходящие в мировой и российской экономиках, не могут не влиять на банковскую систему, поэтому мы наблюдаем создание банковских холдингов и банковских групп, т. е. слияние банковских и некредитных организаций, что способствует развитию и повышению качества финансового рынка и экономики в целом.

Слияние и взаимодействие различных структур на финансовом рынке позволяет:

- весьма легко привлекать финансирование и повышать доходность группы или холдинга;
- усилить конкурентоспособность группы или холдинга;
- постоянно совершенствовать системы внутреннего контроля и управления рисками.

Рекомендациями БКБН предусмотрено участие высшего руководства банка в надлежащей организации деятельности кредитной организации по разработке и реализации процедур ВПОДК, совет директоров играет ключевую роль в осуществлении постоянного контроля над исполнением банком этих обязанностей.

Большую роль в качественном управлении банком играет применяемая модель «трёх линий защиты», позволяющая обеспечить необходимый уровень устойчивости кредитной организации, высокую степень защиты и безопасности, минимизацию банковских рисков и надлежащее управление ими, исключение возникновения конфликта интересов и противоправной деятельности.

В качестве «первой линии защиты» выступают бизнес-подразделения, которые осуществляют идентификацию, оценку и минимизацию банковских рисков и обеспечивают надлежащее функционирование контрольных точек, без которых не может существовать эффективная система внутреннего контроля.

«Вторая линия защиты» призвана обеспечить надлежащий уровень управления рисками, который состоит из мониторинга, контроля, расследований событий комплаенс-инцидентов и недопущения мошенничества, проверок соответствия контрольных процедур и внутренней нормативной документации требованиям законодательных и нормативных актов.

«Третьей линией защиты» выступают внутренний аудит и высшее руководство, обеспечивающие постоянный мониторинг надлежащей организации и функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками и капиталом, а также оценку эффективности их функционирования.

Наличие разработанной и эффективно работающей стратегии управления рисками и капиталом, надлежащим образом применяемые ВПОДК обеспечивают участие каждого работника и каждого должностного лица банка, включая членов совета директоров (наблюдательного совета), в системе внутреннего контроля и управления рисками.

Методологические основы модели «трёх линий защиты» заложены Банком России в Кодексе корпора-

вернуться к содержанию

тивного управления, который в рамках ВПОДК устанавливает разделение сторон на лиц, принимающих риски, и лиц, осуществляющих управление рисками. Такое деление обеспечивает исключение конфликта интересов, надлежащий уровень взаимодействия и управления рисками.

Применяемая банком стратегия управления рисками и капиталом обязательно должна учитывать аппетит к риску, т. е. тот приемлемый уровень риска, который совет директоров принимает для поддержания жизнедеятельности банка, достижения стратегических целевых ориентиров и получения установленного уровня прибыли.

В соответствии с нормами ВПОДК требования к системе управления рисками и капиталом учитываются при разработке практически всех аспектов деятельности кредитной организации, применяемый комплексный подход отражается в стратегии управления рисками и капиталом, при принятии решений о выплате вознаграждений работникам или формировании отложенных выплат высшему менеджменту, в постановке бизнес-задач и т. д.

Главной задачей внедрения ВПОДК является управление экономическим капиталом банка через оценку всех значимых рисков. На основании полученной оценки в целях предотвращения получения убытков экономический капитал распределяется на все существенные банковские риски.

Мероприятия по ВПОДК помогают высшему менеджменту в неблагоприятных экономических условиях ограничивать аппетит к риску, сохранять устойчивость кредитной организации и проводить сбалансированную политику, направленную на получение оптимальной прибыли при существующем уровне принятых банком рисков и собственных средств.

В рамках стратегии управления рисками и капиталом кредитные организации разрабатывают один из важнейших документов — это план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации или план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В результате внедрения ВПОДК в банковскую систему значительно возросли роль подразделений по управлению рисками и требования к предоставляемой ими высшему менеджменту отчётности. Отчётность службы управления рисками, подготавливаемая ранее в виде экспертных оценок, постепенно дополняется новыми, достаточно сложными автоматизированными программными комплексами, расчётами, вероятностными моделями и т. д. В развитии ВПОДК немаловажную роль играют информационные технологии. Вместе с тем стоит отметить, что наряду с применением количественных методик кредитные организации уделяют большое внимание качественной экспертной оценке рисков, которые не могут быть просчитаны количественными методами.

Важнейшей практической процедурой в рамках ВПОДК является стресс-тестирование, обеспечивающее наглядную картину слабых сторон стратегии и бизнеса банка в целом.

Стресс-тестирование как обязательный компонент ВПОДК показывает руководству кредитной организации возможные нестандартные и чрезвычайные ситуации и служит целью сохранения устойчивости и надёжности финансового института.

1. Общие положения

1.1. Стратегия управления рисками и капиталом в банке (далее — стратегия) является внутренним документом банка (далее — банк), в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала.

1.2. Стратегия разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- письмом Банка России от 10.04.14 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»;
- письмом Банка России от 06.02.12 № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы совершенствования корпоративного управления“»;
- Указанием Банка России от 15.04.15 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- письмом Банка России от 27.05.14 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы агрегирования рисков и представления отчётности по рискам“, приложение „Принципы агрегирования рисков и представления отчётности по рискам“»;
- Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- уставом банка;
- положением о службе внутреннего аудита банка;
- положением о службе внутреннего контроля банка.

1.3. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные документы Банка России, внутренние нормативные документы банка, до приведения настоящей стратегии в соответствие с такими изменениями настоящая стратегия действует в части, не противоречащей действующему законодательству, нормативным актам Банка России и действующим внутренним нормативным документам банка.

1.4. Положения стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в банке.

1.5. Стратегия доводится до сотрудников банка, участвующих в процессах управления рисками и достаточностью капитала и обязательна к применению всеми подразделениями банка.

1.6. Вопросы методологии определены во внутренних нормативных документах банка.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

2. Основные термины и определения

ВПОДК — система управления риском и капиталом и внутренние процедуры оценки достаточности капитала, требования к организации которых установлены Указанием Банка России от 15.04.15 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Выявление (идентификация) рисков — анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, оказывающих существенное влияние на деятельность банка, её финансовые результаты и устойчивость.

Контроль рисков — реализация мероприятий по проверке соответствия фактических показателей деятельности банка, его позиций и бизнес-процессов установленной системе требований и ограничений, а также получение объективной информации об эффективности проводимой банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утверждённых порядков и процедур управления рисками.

Кредитный риск — возможность возникновения у банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объёме исполнять свои обязательства перед банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закреплённых соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя банком обязательствами.

Мониторинг рисков — осуществляемые на регулярной основе процедуры выявления факторов риска и оценки степени их воздействия на деятельность банка и величины возможных потерь в результате реализации факторов рисков.

Операционный риск — риск потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими участников банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых в банке информационных, технологических и других систем и (или) сбоев (нарушений функционирования) таких систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Органы внутреннего контроля — определённая учредительными и внутренними документами совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Оценка риска — оценка вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям, и оценка размера потенциальных потерь (убытков).

Потери — негативное (неблагоприятное) влияние реализации рисков, в том числе в форме прямых убытков, частичной утраты основного капитала, недополучения прибыли, оттока клиентов, утраты положительного имиджа (деловой репутации), а также нарушения непрерывности деятельности.

Правовой риск — риск потерь вследствие несоблюдения требований законодательства и иных нормативных правовых актов РФ и заключённых договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключённых договоров.

Принятие рисков — осуществление бизнес-процессов и операций, несущих риски.

Процентный риск банковской книги (Interest Rate Risk in the Banking Book — IRRBB) — риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Расчётный риск — совокупность рисков, возникающих при осуществлении банком безналичных расчётов, приводящих к неспособности банка исполнить принятые на себя обязательства по исполнению распоряжений клиентов на перевод денежных средств, а также требования кредиторов по денежным обязательствам банка и (или) исполнению обязательных платежей.

Регуляторный риск — риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Репутационный риск — риск потерь в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риск — возможность возникновения потерь в результате наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Риск-аппетит (склонность к риску) — инструмент определения совокупного предельного размера риска, который банк в целом готов принять, исходя из установленных в стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков. Риск-аппетит включает комплекс целей и ориентиров в отношении рисков и системы управления рисками на определённый период деятельности банка.

Риск концентрации — риск потерь в связи с подверженностью банка крупным рискам по определён-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

ным факторам риска и направлениям деятельности (на уровне отраслей, финансовых инструментов, банковских продуктов, групп контрагентов, срочности и т. д.).

Риск ликвидности — риск потерь в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам и (или) валюте в условиях:

- отсутствия возможности и (или) благоприятных рыночных условий привлечения денежных средств (риск ликвидности фондирования);
- отсутствия возможности и (или) благоприятных рыночных условий обращения активов в денежные средства на различных сегментах финансового рынка без несения несоразмерных потерь (риск рыночной ликвидности), —

что выражается в неспособности обеспечить своевременное и полное выполнение обязательств и плановое развитие.

Рыночный риск — риск потерь в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски:

- валютный риск — риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цены золота;
- процентный риск — риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам банка;
- фондовый риск — риск потерь банка в результате неблагоприятного изменения рыночных цен фондовых инструментов;
- товарный риск — риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Стратегический риск — риск потерь в результате ошибок (недостатков) при принятии решений стратегического характера, в том числе недостаточного учёта возможных угроз (рисков), неправильного определения перспективных направлений деятельности, ненадлежащего обеспечения ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер для достижения стратегических целей.

Стоимость под риском (Value at Risk — VaR) — выраженная в денежных единицах величина, которую не превысят ожидаемые потери с заданной вероятностью в течение определённого периода времени.

Стресс-тестирование — оценка устойчивости банка в целом к значительным изменениям рыночной конъюнктуры, возможным изменениям условий ведения бизнеса и операционной среды в банковском секторе, кризисным ситуациям или экстремальным событиям.

Управление рисками — выявление, оценка, агрегирование рисков и контроль их объёмов.

Факторы риска — источники, угрозы, причины внутреннего и внешнего характера, ведущие к реализации рисков.

3. Цели и задачи стратегии

3.1. Целью стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

3.2. К задачам, которые реализуются для достижения указанной в стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации, формирование агрегированной оценки и совокупного объёма риска кредитной организации;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

4. Система ВПОДК

4.1. Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) банка включает в себя следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчётность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые банком.

4.2. Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает в себя расчёт капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия совета директоров, правления в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

5. Структура и функции органов управления и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом

5.1. В структуру органов управления банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- правление;
- председатель правления (единоличный орган управления);

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

- комитеты (кредитный комитет, финансовый комитет, малый кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами (КУАП));
- служба управления рисками;
- финансовый департамент;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- прочие подразделения.

5.2. Общее собрание акционеров в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, дроблении (консолидации) акций и иных операциях, связанных с капиталом и утверждённых в уставе;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определённых в уставе.

5.3. Совет директоров в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определённых в уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчётности банка;
- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает отчёты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями ЦБ РФ и внутренними документами банка;
- утверждает изменения в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

5.4. Правление в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости);
- рассматривает отчёты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами банка;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год);
- создаёт системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверяет соответствие деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности банка.

5.5. Председатель правления (единоличный исполнительный орган) в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в кредитной организации через распределение полномочий между различными подразделениями банка;
- оценивает принимаемые риски и принимаемые меры, обеспечивающие их минимизацию;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утверждённой советом директоров банка, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления рисками и капиталом (положения, порядки, правила, методики, регламенты и т. д.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом банка к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров банка.

5.6. Кредитный комитет по управлению рисками в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- осуществляет управление кредитным риском;
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску;
- даёт рекомендации по типовым формам договоров и других документов, связанных с предоставлением кредитов, гарантий и т. д., связанных с привлечением средств;
- определяет порядок и условия выдачи кредитов в банке;

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

- определяет методики оценки обеспечения по кредитам, оценки иных рисков, связанных с кредитами, определяет достаточность обеспечения и оценки рисков, связанных с предоставлением кредитов;
- определяет методики оценки финансового состояния заёмщиков (залогодателей, поручителей);
- решает вопросы выдачи и пролонгации ссуд в рублях и иностранной валюте юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также вопросы выдачи банком гарантий и поручительств;
- рассматривает ходатайства заёмщиков (по инициативе заёмщиков кредитно-инвестиционным комитетом могут быть повторно рассмотрены просьбы о выдаче кредитов, по которым ранее были вынесены отрицательные решения, если были устранены причины, вызвавшие первоначальное решение кредитно-инвестиционного комитета об отказе в выдаче кредита);
- принимает предварительное решение о внедрении новых кредитных продуктов в банке (филиалах), вносит корректировки в действующие кредитные продукты;
- принимает предварительное решение об участии в инвестиционных проектах за счёт собственных средств банка;
- рассматривает возможность установления лимитов кредитного риска на контрагентов банка (кредитные организации, финансовые организации, брокерские организации, эмитенты ценных бумаг);
- оценивает деловую репутацию контрагентов на предмет возможного сотрудничества по пассивным операциям банка;
- пересматривает, корректирует, подтверждает действующие лимиты по контрагентам;
- согласовывает внутрибанковские вопросы, касающиеся текущей методологической базы по управлению банковскими рисками;
- анализирует и оценивает принимаемые риски и эффективность вложения (использования) капитала банка и привлекаемых денежных средств;
- формирует кредитную политику банка;
- оценивает рыночные риски (процентный, фондовый и валютный).

5.7. Финансовый комитет по управлению рисками в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- устанавливает процентные ставки по активным и пассивным операциям банка (за исключением кредитных операций), основных параметров для привлечения и (или) размещения денежных средств;
- устанавливает лимиты на GAP-разрывы;
- принимает решения по основным параметрам спекулятивного и инвестиционного портфелей банка;
- определяет стратегию и тактику деятельности банка на финансовых рынках;
- утверждает порядок и условия проведения операций на финансовых рынках;
- принимает решение об условиях выпуска и обращения ценных бумаг;
- предварительно обсуждает вопросы о целесообразности участия банка в уставном капитале иных организаций;
- определяет аппетит принимаемых рисков и эффективность вложения (использования) капитала банка и привлекаемых денежных средств;
- формирует и изменяет структуры баланса банка;
- предварительно утверждает положения, внутрибанковские инструкции и другие регламентные документы для банка и структурных подразделений;
- предварительно принимает решение о внедрении банковских продуктов;
- определяет лимиты по операциям (за исключением кредитных) в банке (филиалах);
- принимает решение по иным вопросам, связанным с текущей деятельностью банка.

5.8. Малый кредитный комитет по управлению рисками в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- к компетенции малого кредитного комитета относятся вопросы кредитования физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, предприятий и организаций в пределах, не превышающих эквивалент 10 млн руб. на одного заёмщика (с учётом имеющейся задолженности по кредитам (гарантиям));
- определяет приоритетные виды и направления кредитования;
- решает вопросы выдачи и пролонгации ссуд в рублях и иностранной валюте юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также вопросы выдачи банком гарантий и поручительств;
- рассматривает различные ходатайства заёмщиков;
- по инициативе заёмщиков малым кредитным комитетом могут быть повторно рассмотрены просьбы о выдаче кредитов, по которым ранее были вынесены отрицательные решения (если были устранены причины, вызывавшие первоначальное решение малого кредитного комитета об отказе в выдаче кредита);
- определяет достаточность обеспечения и оценки рисков, связанных с предоставлением кредитов;
- устанавливает процентные ставки по рассматриваемым кредитам;
- устанавливает сроки кредитования по рассматриваемым кредитам.

5.9. Комитет по управлению активами и пассивами в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- осуществляет управление и контроль банковских рисков в части, касающейся управления ликвидностью;
- планирует и контролирует показатели ликвидности банка;
- составляет методологию управления ликвидностью.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

5.10. Служба управления рисками в части управления рисками и капиталом осуществляет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями стратегии и других внутренних документов банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчётность ВПОДК;
- формирует отчётность для органов управления банка, осуществляющих управление рисками, в объёме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет её уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

5.11. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявляет регуляторный риск;
- ведёт учёт событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и даёт количественную оценку возможных последствий;
- ведёт мониторинг регуляторного риска, в том числе даёт анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и исполнительному органу, определённому внутренними документами банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке;
- ведёт мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявляет конфликты интересов в деятельности банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- даёт анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- даёт анализ экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

5.12. Подразделения и работники банка в рамках стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определёнными стратегией и внутренними документами банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию органам управления банка для управления рисками;
- направляют органам управления банка предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

6. Организация контроля со стороны органов управления банка за выполнением ВПОДК

6.1. Совет директоров и другие исполнительные органы банка периодически осуществляют контроль эффективности системы ВПОДК посредством изучения представляемой отчётности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

6.2. Состав и периодичность представления отчётности ВПОДК определены разделом 7 стратегии.

6.3. Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утверждённому советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

6.4. Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению совета директоров.

7. Состав и периодичность представления отчётности ВПОДК

7.1. Формирование отчётности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

7.2. Отчётность ВПОДК включает в себя следующие документы (см. табл. 1).

7.3. Отчётность, указанная выше, формируется с указанной периодичностью управлением банковских рисков.

7.4. Совет директоров, исполнительные органы банка рассматривают указанную выше отчётность и используют полученную информацию по текущей деятельности банка в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 1

Вид отчёта	Пользователи	Периодичность представления
О результатах выполнения ВПОДК	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно
О результатах стресс-тестирования	Совет директоров, исполнительные органы	Ежеквартально
О значимых рисках	Совет директоров	Ежегодно
	Исполнительные органы	Ежеквартально
О выполнении обязательных нормативов	Совет директоров	Ежеквартально
О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Совет директоров, исполнительные органы	Ежеквартально
О достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров, исполнительные органы	По мере выявления соответствующих фактов

8. Подходы к организации системы управления рисками

8.1. Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски.

8.2. При этом банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса банка) и принципа цикличности (в зависимости от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла, в котором находится банк).

8.3. Идентификация рисков и оценка их существенности проводятся один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды банка, влияющей на портфель рисков, поводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков. Результаты идентификации оформляются документально службой управления рисками и выносятся на рассмотрение совета директоров банка.

8.4. Банк признаёт риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и если они учитываются при расчёте необходимого регуляторного капитала кредитных организаций.

8.5. Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

8.6. Для планирования уровня рисков банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности банка рискам осуществляется в процессе ежегодного процесса бизнес-планирования.

8.7. Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчёт показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учётом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утверждённому аппетиту к риску, принятия решения об установлении (изменении) лимитов либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

8.8. Оценка (контроль) за объёмами значимых для банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется один раз в квартал.

8.9. В банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

8.10. Функции управления рисками в кредитной организации осуществляет служба управления рисками, которую возглавляет руководитель, подчиняющийся председателю правления банка.

8.11. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

8.12. Руководитель службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.14 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

8.13. При необходимости в банке могут формироваться иные коллегиальные органы управления рисками, в частности комитеты по управлению выделенными группами рисков.

9. Процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчётности ВПОДК

9.1. Основные принципы управления значимыми рисками:

9.1.1. управление рисками должно быть экономически оправданной процедурой, выгоды от её реализации должны превышать затраты на управление рисками;

9.1.2. управление рисками должно осуществляться в рамках стратегии развития банка;

9.1.3. принимаемые решения должны базироваться на необходимом объёме достоверной информации, нормативных документах ЦБ РФ и мировых практиках;

9.1.4. при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой банк осуществляет свою деятельность;

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 2

Форма управления риском	Механизмы
Уклонение	Отказ от ненадёжных контрагентов
	Отказ от высокорискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Страхование
	Поиск гарантов
	Трансфер (хеджирование)
Локализация	Создание венчурных предприятий
	Создание специальных структур для выполнения рискованных проектов
Диссипация	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
	Распределение риска во времени
Компенсация	Стратегическое планирование деятельности
	Создание системы резервов

9.1.5. управление рисками должно носить системный характер;

9.1.6. управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;

9.1.7. управление рисками должно проводиться с учётом интересов всех подразделений, всех значимых рисков и способов их контроля;

9.1.8. управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

9.2. Основные механизмы управления значимыми рисками (см. табл. 2).

9.3. Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска.

9.4. Ключевые механизмы управления значимыми рисками (см. табл. 3).

Таблица 3

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путём установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий
	Локализация	Создание в банковской группе микрофинансовых организаций и перевод в них микрокредитования
Валютный риск	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок)
Фондовый риск	Уклонение	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объём убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)
Процентный риск, процентный риск банковской книги	Уклонение	Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объём убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)
Риск ликвидности	Уклонение	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг. Планирование структуры активов (пассивов)

Окончание табл. 3 см. на с. 47

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Окончание табл. 3

Значимый риск	Форма управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Операционный риск (включая правовой и репутационный)	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы. Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам. Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг. Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования. Система повышения квалификации персонала. Развитие адекватной масштабам банка системы внутреннего контроля. Организация системы делегирования полномочий должностным лицам. Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества). Создание специальных резервов
Риск концентрации	Уклонение	Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне банка. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов
	Компенсация	Формирование резервов по риску
Регуляторный риск	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления банком своей деятельности. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков. Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках. Обеспечение прав клиентов банка
Страновой риск	Уклонение	Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами. Установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадёжными банками-нерезидентами
	Компенсация	Наличие адекватного обеспечения. Формирование резервов на покрытие потерь. Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях
Стратегический риск	Уклонение	Адекватное раскрытие информации о деятельности. Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий. Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом. Соблюдение этических норм ведения бизнеса

10. Подходы к управлению капиталом

10.1. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

10.2. Планирование объёмов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала банка определяются в рамках процедуры бизнес-планирования на определённый период (от одного года до пяти лет), которую осуществляет финансовый департамент банка.

10.3. Горизонт планирования определяет финансовый департамент, исходя из макроэкономических факторов, с учётом стабильности финансовых, ресурсных рынков.

10.4. Склонность к риску определяется на уровне банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляют служба управления рисками и члены правления банка, выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков.

10.5. На основе показателей склонности к риску банк в рамках процесса бизнес-планирования (в установленном внутренними нормативными документами порядке) определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков банка.

10.6. В рамках настоящей стратегии банк определяет структуру показателей для оценки склонности к риску в соответствии с приложением 1 к стратегии.

10.7. Показатели склонности к риску пересматриваются советом директоров один раз в год.

10.8. В целях осуществления контроля достаточности капитала банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

10.9. Система лимитов в банке имеет многоуровневую структуру и включает:

10.9.1. лимиты по значимым рискам;

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

10.9.2. лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;

10.9.3. лимиты по объёму совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;

10.9.4. лимиты по объёму операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

10.9.5. лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

10.10. Банк осуществляет контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов. Ответственным подразделением банка за организацию управления достаточностью капитала является УБР.

10.11. Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок от одного до пяти лет с ежегодным обновлением показателей;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

10.12. Плановая структура капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков определяются в стратегии развития банка, которую утверждает совет директоров.

11. Стресс-тестирование

11.1. Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков (для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 млрд руб. и которые не используют при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России).

11.2. Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.15 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стресс-тестирование является частью системы управления рисками и применяется с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов кредитного, процентного рисков и риска концентрации. Стресс-тестирование осуществляется по набору сценариев, определяемому советом директоров. Сценарии и результаты стресс-тестирования на ежегодной основе утверждаются советом директоров банка.

11.3. Стресс-тестирование, т. е. оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегированно.

11.4. Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутреннем нормативном документе и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности банка один раз в год.

11.5. Банк проводит стресс-тестирование по кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относится проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

11.6. Стресс-тестирование проводится банком по каждому риску не реже раза в год.

11.7. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев банка, а также сценариев Банка России.

11.8. Сценарии, используемые при проведении стресс-тестирования, формируются на основе определения риск-факторов, подлежащих тестированию, и выбора типа применяемых стресс-сценариев, обеспечивающих выявление и оценку тестируемых видов риска. При этом в проведении стресс-тестирования могут быть использованы гипотетические, исторические и комбинированные типы сценариев, охватывающие качественные и количественные сценарные оценки, необходимые для проведения стресс-тестирования.

11.9. Модели реализации рисков разрабатываются отдельно для каждого из анализируемых в стресс-тестировании рисков. Набор моделей, используемых при стресс-тестировании одного из видов риска, может включать в себя модели с разными подходами, применяемыми к отдельным портфелям и (или) субпортфелям банка, в соответствии со спецификой реализации рисков и достаточностью данных.

11.10. Кроме того, в целях обеспечения анализа чрезвычайной (стрессовой) составляющей рисков и интеграции результатов анализа в ключевые управленческие процессы банк осуществляет сценарный анализ на неконсолидированной основе в отношении основных рисков — кредитного, рыночного, ликвидности. Сценарный анализ осуществляется на основе модели динамического (поквартального или помесячного) развития, с учётом возможного использования мер реагирования.

11.11. Сценарный анализ осуществляется по набору сценариев, определяемому управлением банковских рисков и утверждаемому советом директоров банка. При этом как минимум один из используемых сценариев должен охватывать комплексную реализацию рисков.

11.12. В основе сценарного анализа лежат многофакторные модели, рассматривающие влияние нескольких факторов риска на финансовую устойчивость и капитал банка с учётом взаимосвязей между данными риск-факторами.

11.13. Сценарный анализ осуществляется на регулярной основе. Дополнительно может осуществляться сценарный анализ по решению органов управления банка или по инициативе подразделения по управлению рисками на другие отчётные даты для решения отдельных управленческих задач.

11.14. Результаты стресс-тестирования доводятся до совета директоров и правления банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

11.15. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в банке.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

12. Порядок и периодичность информирования совета директоров банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения

12.1. Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

12.2. Контроль функционирования системы управления рисками и ВПОДК на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля. В банке созданы служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее — Положение № 242-П).

12.3. Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля в случае выявления по результатам проведённых проверок недостатков в методологии оценки и управления рисками незамедлительно информируют совет директоров банка в установленном внутренними документами банка порядке.

12.4. Служба управления рисками в рамках своей компетенции информирует совет директоров банка о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов.

12.5. Служба управления рисками готовит план действий о принятии мер для устранения недостатков по мере выявления таких фактов. План действий утверждается правлением банка. Результаты реализации плана доводятся до сведения совета директоров банка.

13. Оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом характеру и масштабу осуществляемых операций

13.1. Настоящая стратегия разработана в соответствии с масштабом и характером осуществляемых банком операций.

13.2. При подготовке стратегии банк учитывает профиль рисков, которые присущи банковским операциям и которые оказывают влияние на деятельность банка.

13.3. При изменении масштабов и характера осуществляемых операций банк вносит изменения в стратегию.

13.4. Оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом осуществляет служба управления рисками не реже одного раза в год.

13.5. В случае выявления угроз, связанных с увеличением рисков, и (или) несоответствия процедур характеру и масштабам деятельности советом директоров банка может быть принято решение об ограничении операций и (или) докапитализации.

13.6. В качестве дополнительных источников капитала в банке могут выступать:

- эмиссионный доход банка в организационно-правовой форме акционерного общества;
- резервный фонд банка в части, сформированной за счёт отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтверждённая аудиторской организацией и не включённая в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заём, облигационный заём) с учётом условий, обозначенных в нормативных документах ЦБ РФ;
- прирост стоимости основных средств банка за счёт переоценки;
- материальная помощь;
- дополнительная эмиссия.

14. Оценка качества ВПОДК

14.1. Оценка качества ВПОДК проводится в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.12.15 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».

14.2. Оценку проводит служба управления рисками не реже одного раза в год.

14.3. Оптимальным значением по результатам оценки качества ВПОДК является отнесение в оценочную категорию качества ВПОДК не ниже второй группы.

14.4. Результаты оценки доводятся до сведения совета директоров и правления банка.

15. Нормативная база, определяющая ВПОДК, и её иерархия

15.1. Документы высшего уровня:

- стратегия управления рисками и капиталом в банке. Устанавливает общие положения, касающиеся организации ВПОДК и управления рисками;
- стратегия развития банка;
- устав банка.

15.2. Документы второго уровня:

- положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценке достаточности капитала в банке. Содержит порядок, процедуры и методологию осуществления оценки ВПОДК и необходимого капитала на покрытие значимых рисков. Включает методологию выявления значимых рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
- положение о проведении стресс-тестирования

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

в банке (акционерное общество). Содержит порядок и процедуры проведения стресс-тестирования в банке.

15.3. Документы третьего уровня:

- методики, положения, которые касаются анализа значимых и незначимых для банка рисков. Содержат процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков.

Приложение 1

Структура показателей для оценки склонности к риску

Направление склонности к риску	Название показателя / категория показателя (количественный / качественный)	Порядок определения значения количественного показателя / оценочного уровня качественного показателя	Целевой уровень показателя
Регулятивная достаточность капитала	Норматив достаточности (капитала) (Н1.0) / количественный, собственных средств	Инструкция ЦБ РФ № 139-И	10 %
	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) / количественный	Инструкция ЦБ РФ № 139-И	6 %
Кредитный риск	Предельный объём принимаемого кредитного риска / количественный	Доля величины взвешенных по риску активов (банковский портфель) в активах (методика Инструкции ЦБ РФ № 139-И)	Не более 80 %
	Отношение объёма требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям / количественный	Требуемый объём РВПС (РВП) (положения ЦБ РФ № 254-П, 283-П) к объёму взвешенных по риску активов (методика Инструкции ЦБ РФ № 139-И)	Не более 20 %
Рыночный риск (включая фондовый, процентный, валютный, товарный риски)	Удельный вес показателя рыночного риска (РР) в структуре риск-профиля банка (знаменатель формулы расчёта норматива Н1) / количественный	Удельный вес показателя рыночного риска (РР формы отчётности № 135 (по методике Положения ЦБ РФ № 511-П, в эквиваленте RWA)) в структуре риск-профиля банка (знаменатель формулы расчёта норматива Н1)	Не более 12 %
Операционный риск	Предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска / количественный	Доля величины потерь от операционного риска в плановом чистом операционном доходе банка	Не более 10 %
Процентный риск банковской книги (IRRBB)	Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок / количественный	Анализ чувствительности финансового результата банка к изменению ставки на ±400 б. п., в процентах от плановой прибыли	Снижение не более чем на 20 % от планового значения –0,598
Риск ликвидности	Количественный	ГЭП ликвидности на горизонте один год	> 0
	Н2 Н3 Н4	Инструкция ЦБ РФ № 139-И	> 45 % > 65 % < 100 %
Риск концентрации (концентрации в составе кредитного портфеля)	Показатель риска концентрации на крупнейших заёмщиков	Отношение объёма требований банка к десяти крупнейшим заёмщикам к общему портфелю, ссудной задолженности, в процентах	< 50 %
Риск концентрации (концентрации в базе фондирования)	Показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов	Отношение объёма обязательств банка перед пятью крупнейшими кредиторами (депозиторами) к общему объёму обязательств (срочных или до востребования), в процентах	< 30 %

информация

В 2017 году ипотека стала доступнее

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), на 01.08.17 размер рекомендованного семейного дохода, комфортного для обслуживания ипотечного кредита, снизился по сравнению с началом года на 4,9% (или на 3,6 тыс. руб.) и составил 69,5 тыс. руб., тогда как на 01.01.17 данный показатель находился на уровне 73,1 тыс. руб.

Показатель рекомендованного семейного дохода является индикатором доступности ипотечного кредитования для населения и фиксирует предельное отношение ежемесячных платежей семьи (домохозяйства) по ипотеке к её ежемесячным доходам. Рассчитанный НБКИ показатель исходит из того, что относительно комфортным для заёмщика является соотношение ежемесячных платежей к ежемесячным доходам на уровне 1/3.

«Несмотря на рост среднего размера ипотечного кредита, доступность ипотеки продолжает расти, — говорит гендиректор НБКИ Александр Викулин. — Во многом это объясняется значительным снижением в последнее время процентных ставок по ипотеке, а также ростом сроков кредитов на покупку недвижимости. Вместе с тем важно, чтобы выплаты по кредиту были для заёмщиков по возможности комфортными, а остаток средств позволял членам домохозяйства поддерживать привычный для них уровень жизни».

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Светлана БАБЕНКОВА, к. э. н., MBA, Институт востоковедения РАН,
Владимир ОВИНОВ, к. э. н., член совета Ассоциации участников вексельного рынка

FinTech в арабских странах: специфика применения и развития

Информационные технологии тесно переплетаются с финансовыми продуктами и услугами, при этом необходимо учитывать процессы глобализации, происходящие в мире, и быстрый рост коммуникационных сред. Финансовые технологии (Financial Technology, FinTech, финтех) быстро завоёвывают информационное и финансовое пространство, в том числе и в арабских странах. Однако наличие в них партнёрских финансов ставит определённые вопросы по применению и перспективам развития данной технологии.

По мнению многих специалистов и аналитиков, сектор исламских финансов показывает неплохие результаты, при этом в мире насчитывается более 300 исламских финансовых институтов. Сумма всех активов исламских банков составляет около 920 млрд долл. и в настоящее время продолжает показывать незначительный, но уверенный рост. Однако происходящие в странах Ближнего Востока экономические и политические потрясения вынуждают представителей малого и среднего бизнеса искать новые инвестиционные каналы, принимать управленческие решения, целью которых является накопление капитала и увеличение собственных средств, в том числе с использованием новейших информационных технологий [1].

1

Согласно статистическим данным, каждый третий человек в мире, проявляющий цифровую активность, является фактическим пользователем FinTech-сервисов. Таким образом, FinTech уже не выглядят спекулятивным сценарием развития финансов в будущем. Высокие технологии заставляют активно развиваться различные направления финансовой деятельности, особенно сферу денежных переводов и платежей.

Как отмечается в исследовании FinTech Adoption Index 2017 [2], проведённом аудиторско-консалтинговой компанией Ernst & Young Global Limited, из 22 тыс. опрошенных людей в 20 странах 50% пользуются сервисами для совершения платежей и переводов, а 88% собираются делать это в будущем.

Интересно, что страны, лидирующие в применении FinTech (Китай, Индия, Великобритания, Бразилия, Австралия), являются также лидерами по темпам развития платежей и денежных переводов. Очевидно, что активный рост сегмента платежей и переводов обусловлен растущими потребностями пользователей. На многих развивающихся рынках значительная часть потребителей, а также малых и средних предприятий исторически не получали желаемого сервиса в части платежей и денежных переводов. Очевидно, что FinTech может определённым образом встряхнуть финансовый сектор, способствовать привлечению новых клиентов, обслуживая потребности семей с низкими доходами и, как следствие, повышая уровень жизни людей развивающихся стран.

Жители развивающихся стран активнее всего начинают пользоваться FinTech-сервисами. Это обусловлено в том числе тем, что пользователи в большинстве случаев не имели прочных устоявшихся отношений с традиционными игроками денежного и финансового рынков. В этой связи стоит отметить, что Китай остаётся лидером по развитию и принятию FinTech-инноваций, в том числе благодаря огромной популярности таких платформ, как Alipay Tenpay [3].

По данным международной консалтинговой компании Accenture, в 2017 году в FinTech во всём мире инвестировано около 18,9 млрд долл. по сравнению с 17,6 млрд за тот же период в 2016 году.

В настоящее время сектор FinTech на крупнейших мировых финансовых площадках (США, Китай, Великобритания [4]), показывая неплохие результаты [5],

[1] По данным специалистов аудиторско-консалтинговой компании PwC, «в настоящее время мировые активы исламского финансирования составляют приблизительно 1,2 трлн долл., что составляет 1,2% от общего объёма глобальных банковских активов, которые оцениваются в 94,7 трлн долл. Однако ожидается, что к 2017 году исламская финансовая индустрия удвоит свои показатели и выйдет на отметку 2,6 трлн долл. В этом росте основную роль будут играть финансовые потоки, в том числе в странах региона MENA. Конкурентоспособная среда для финансовых услуг в таких регионах, как Южная Америка, Африка, Азия и Ближний Восток, резко изменилась. Причинами этого изменения являются ускоренный экономический рост и увеличение внутрирегиональных торговых операций» (https://www.pwc.com/m1/en/industries/financial-services.html).

[2] http://www.ey.com/gl/en/industries/financial-services/ey-FinTech-adoption-index.

[3] Например, объём рынка мобильных платежей в Китае в 2016 году составил 8,6 трлн долл.

[4] Самый большой рынок FinTech-кредитования к 2015 году сформировался в Китае (99,7 млрд долл., 356 платформ), далее следуют США (34,3 млрд долл., 67 платформ) и Великобритания (4,1 млрд долл., 21 действующая платформа, 66 — в процессе получения разрешений) (http://www.finversia.ru/news/markets/razvitie-fintekh-sektora-povyshaet-dostupnost-zaimstvovanii-no-ponizhaet-ikh-standarty-21318).

[5] Согласно отчёту KPMG The Pulse of FinTech Q4,2016. Global analysis of investment in FinTech от 21.02.17, мировые инвестиции в FinTech-компании составили около 24,7 млрд долл. в 2016 году (https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2017/02/pulse-of-FinTech-q4-2016.pdf).

вернуться к содержанию

стал распространяться на страны Ближнего Востока и Северной Африки (страны MENA)[6].

По мнению отдельных специалистов и аналитиков, рынки девяти основных стран Ближнего Востока, таких как Бахрейн, Катар, Индонезия, Саудовская Аравия, Малайзия, Объединённые Арабские Эмираты (ОАЭ), Турция, Кувейт и Пакистан, имеют около 93% активов финансовой отрасли, в основе которой находятся исламские финансы.

2

FinTech — индустрия, которая применяет высокие технологии для улучшения финансовой деятельности. Это новые процессы, продукты или бизнес-модели в отрасли финансовых услуг, состоящие из одной или нескольких дополнительных финансовых услуг и предоставляемые в виде сквозного бизнес-процесса. FinTech включает в себя любые технологические инновации в финансовом секторе, в том числе инновации в области финансовой грамотности и образования, розничные банковские услуги, инвестиции и даже криптовалюты, такие как биткоин.

Часто при упоминании термина FinTech рассматриваются примеры, когда финансовые компании, предоставляя новые или существующие финансовые услуги, стараются сократить свои издержки или финансовые затраты. Конечно, в этом случае компании стараются работать со стартапами[7].

Согласно отчёту Wamda Research Lab и Payfort[8], число стартапов в области финансовых технологий в регионе MENA в 2015 году достигло 105 по сравнению с 46 в 2013 году и ожидается, что к 2020 году их число возрастёт до 250.

В указанном докладе также отмечается, что среди 12 арабских стран, в которых запущены стартапы FinTech, ОАЭ являются наиболее динамичным центром с четырёхлетним совокупным ростом (GARP) почти 60%. Для FinTech-компаний, работающих в регионе, страна обеспечивает хорошо структурированную законодательную среду в дополнение к инициативам, ускоряющим развитие национальной экономики, таким как Dubai Future Asselerators и FinTech Initiative. Эти тенденции подчёркивают важность создания FinTech Hive в Дубайском деловом финансовом центре (DIFC) в сотрудничестве с Центром развития исламской экономики Дубая (DIEDC).

FinTech Hive — это усовершенствованный «инкубатор» для компаний, занимающихся финансовыми технологиями, который способствует внедрению финансовых продуктов, помогая привлекать ликвидность, и содействует в решении проблем, препятствующих глобальному росту. DIFC, первый на Ближнем Востоке финансово-технологический акселератор, о создании которого было объявлено только в 2017 году, получил уже более 100 заявлений из более чем 32 стран. Большинство заявителей — из ОАЭ, Великобритании, США, Индии, Нигерии и Сингапура. Концепции, изложенные в заявлениях, представляют широкий спектр услуг, включая базы данных и аналитику, криптовалюты, P2P и краудфандинг.

Справочно

Начиная с 2010 года стартапы FinTech в мире поднялись до значения 63 млрд долл. В период с 2010 по 2014 год инвестиции в данную отрасль осуществлялись из трёх центров (два из которых (и соответственно 50% приходящихся инвестиций) находятся в США) — это Силиконовая (Кремниевая) долина, Нью-Йорк и Лондон, но начиная с 2010 года доля азиатских инвестиций на рынки стала расти — с 6 до 19%.

3

При рассмотрении вопроса географии распределения стартапов FinTech в регионе необходимо выделить следующую особенность: три из четырёх проектов стартапов возникают в ОАЭ, Ливане, Иордании или Египте. При этом развитие платёжных систем является одним из самых перспективных направлений стартапов FinTech. Планируется, что к 2020 году ОАЭ, Ливан, Иордания и Египет смогут стать самыми перспективными FinTech-центрами в регионе. Тем самым обеспечивается возможность по включению стартапов FinTech в финансовые потоки в странах Персидского залива, что позволит им получить диверсифицированную финансовую поддержку от последствий падений мировых цен на нефть и системного кризиса, вызванного внешнеполитической нестабильностью в регионе.

Несмотря на стабильный рост, для исламских финансов характерны следующие экономические показатели: высокие ежегодные процентные ставки, составляющие около 15–20%, проблемы с ликвидностью, различные виды рисков, медленное внедрение, в том числе основных стандартов пруденциального надзора[9].

По мнению некоторых аналитиков, эффективное развитие FinTech в арабских странах может быть обусловлено следующими факторами:

- тем, что 86% клиентов арабских банков не являются владельцами счетов[10];
- повышенной потребностью в кредитовании малого и среднего бизнеса;
- увеличением объёмов электронной торговли;
- заинтересованностью клиентов банков в новых цифровых продуктах и услугах[11];

[6] От англ. Middle East and North Africa (MENA) — «Ближний Восток и Северная Африка».

[7] В своей основе технология стартапов используется для предоставления существующих финансовых услуг при меньших затратах (при прочих равных условиях), наряду с этим предлагая новые технологические и инновационные решения.

[8] https://www.wamda.com/2017/03/100m-invested-in-mena-FinTech.

[9] См. более подробно: Бабенкова С. Ю. Исламские финансы в современном политическом аспекте // Путеводитель предпринимателя / Российская академия предпринимательства. 2016. Вып. XXXI. С. 14–19.

[10] Скорее всего, речь может идти о большом количестве нелегальной рабочей силы.

[11] Самые перспективные направления стартапов FinTech в арабских странах — это стартапы, предлагающие оплату счетов, мобильные и онлайн-платёжные системы, а также электронные кошельки.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

- увеличением числа рабочих мест [12].

Что же касается арабских стран, то здесь необходимо отметить, что из 12 стран (ОАЭ — 30%, Египет — 17%, Иордания — 15%, Ливан — 15%, Марокко — 8%, Кувейт — 6%, Саудовская Аравия — 6%, Тунис — 3%, Алжир — 2%, Бахрейн, Оман, Катар — 1%) на четыре страны (ОАЭ, Египет, Иордания, Ливан) приходится около 73% стартапов FinTech. Эти показатели обусловлены прежде всего тем, что в этих странах осуществлялись государственная поддержка новых высокотехнологичных проектов и активное привлечение средств малого и среднего бизнеса, велась активная финансово-просветительская работа среди населения.

Исходя из вышесказанного, необходимо отметить, что Commercial Bank of Dubai (CBD) планирует в 2017 году создание мобильного банка CBD NOW, ориентированного на технически подкованную аудиторию, чья ежедневная активность связана с мобильными устройствами.

Фондовая биржа Абу-Даби планирует с помощью технологии блокчейн предоставлять через мобильные устройства доступ к документам компаний, включённых в её реестр.

В целом на ближневосточный рынок, включающий ОАЭ, приходится около 0,1% от общего мирового объёма инвестиций в финансовые технологии.

Платёжные системы, в основе которых находятся интернет-технологии, стали популярны в странах Персидского залива. Дубайская компания Emcredit запускает Empay — безопасный мобильный кошелёк и платёжную платформу. Она предоставит всем жителям ОАЭ возможность легко оплачивать самые разнообразные товары и услуги. При этом Emcredit объединит ряд поставщиков услуг, таких как банки, правительственные ведомства, розничные магазины, учебные заведения, транспортные компании, на общей платформе.

Перспективность развития FinTech в части совершенствования платёжных систем обусловлена особенностью проведения платежей с использованием банковских счетов: открыть полноценные банковские счета в арабских кредитных учреждениях нелегальным мигрантам (их численность, по некоторым данным, достигает 80% от всего населения страны пребывания) не представляется возможным [13]. Притом что, по некоторым данным, объёмы переводов, например, из ОАЭ составляют около 4,8% от ВВП страны (в денежном эквиваленте это около 19 млрд долл.), из Саудовской Аравии — 36 млрд долл., из Кувейта — 18,1 млрд долл. Общая сумма переведённых из стран Персидского залива денежных средств составляет примерно 98 млрд долл.[14]. Видя перспективность развития данного направления, крупнейший банк ОАЭ National Bank of Dubai заявил о запуске пилотной программы по использованию технологии блокчейн для транзакций между ОАЭ и индийским ICICI Bank.

Среди клиентов банков три человека из четырёх пользуются интернетом для покупки товаров и услуг. При этом необходимо отметить, что клиенты охотнее покупают товары через интернет, чем пользуются онлайн-платежами, что может быть связано с недоверием к системе безопасности пластиковых карт. У населения очень популярна функция мобильного перевода, осуществляемая с помощью приложений (программ) смартфонов. Здесь следует отметить, что с использованием FinTech в ОАЭ арабским сотовым оператором Etisalat осуществлён запуск собственного мобильного кошелька, позволяющего клиентам оператора осуществлять платежи и денежные переводы с помощью смартфонов.

4

В настоящее время, когда арабские страны имеют в своих экономическом, финансовом и политическом секторах кризисные явления, включающие в себя проблемы собираемости средств для пополнения бюджета, военные расходы, увеличение доли теневой экономики, связанное с привлечением нелегальной рабочей силы и оттоком денежных средств в страны-реципиенты, стартапы FinTech в регионе MENA за последние 10 лет сумели привлечь около 100 млн долл., а к концу 2017 года, по прогнозам, планируется привлечь ещё около 50 млн долл.

Несмотря на положительную динамику развития и применения FinTech в исламских финансах, надо отметить, что на пути полномасштабной реализации программ стартапов FinTech в регионе стоят несколько трудноразрешимых проблем, а именно:

- инвестиционное законодательство. Законодательство арабских стран является достаточно закрытым для свободного привлечения иностранного капитала. Оно содержит множество оговорок, целью которых является прежде всего забота о местном населении (например, владение более 50% долей (акций) зарубежной компании должно осуществляться местным жителем), а также определённые особенности налогообложения [15];
- законодательство об использовании FinTech на финансовых рынках. Например, многие законы, регламентирующие банковскую деятельность, были разработаны для банков, предоставляющих традиционные [16] (стандартные для банков) продукты и услуги;

[12] В общей сложности на предприятиях FinTech в регионе MENA работают более 1600 человек.

[13] Экспертами приводятся данные о том, что до 6 млн человек не могут иметь счета в банках, но, по нашему мнению, эта цифра гораздо больше.

[14] Однако, по сообщению Кувейтского финансового центра, цифры ещё выше и составляют: из Саудовской Аравии — 44 млрд долл., из ОАЭ — 29 млрд долл., из Кувейта — 12 млрд долл., из Катара — 12 млрд долл. В этом случае общая сумма переводов из стран Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива (ССАГПЗ) составила около 100 млрд долл. (это примерно 6,2% от совокупного ВВП указанных стран, который равняется 1,6 трлн долл.).

[15] Даже владение (регистрация) компаний в так называемых «свободных зонах» (при нулевой или минимальной ставке налогообложения) не даёт большой приток иностранных инвестиций.

[16] Здесь понятие «традиционный» включает в себя в том числе исламские финансы.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Справочно

В ОАЭ разрешено работать со стартапами FinTech легально, в особенности в части внедрения банками онлайн-платежей. В целом же по региону правительства стран постепенно решают задачу включения на законодательном уровне инновационных технологий в деловой финансовый оборот, в том числе в части осуществления функций надзора за оборотом денежных средств в данной области. В некоторых странах краудфандинг [17] является незаконной деятельностью.

- высокий уровень стартовых затрат внедрения FinTech. Владельцам стартапов FinTech необходимо получить лицензию, стоимость которой колеблется от 1 до 3 млн долл. В этой связи многие владельцы стартапов FinTech ищут взаимовыгодное партнёрство с банками на раннем этапе развития и становления своих проектов;
- отсутствие должной информации об участниках банковских, расчётных и финансовых операций, не имеющих счетов в банках, что осложняет процедуры применения законодательства о недопущении легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;
- одним из препятствий является проблема признания денежных средств (финансов), используемых в интернет-технологиях исламскими финансами, т. е. будут ли виртуальные финансы обладать такими же экономическими свойствами, как и реальные финансы, которые находятся на счетах в банках. Отсутствие постановлений и рекомендаций (фикха) по вопросам осуществления операций с помощью виртуальных денежных средств или внедрение стартапов FinTech не вносит ясность в перспективы развития отрасли;
- проблемы внедрения зарубежных законодательных норм, характерных для традиционных банков, в том числе в части надзора (для реальных денежных средств), имеет под собой многолетний период имплементации и определённой законодательной подгонки под специфику исламских финансов. Этот процесс продолжается около 10 лет.

[17] Совместное финансирование проектов через интернет.

5

Резюмируя, отметим, что в целом проблема быстрой реализации стартапов FinTech в арабских странах заключается в их некотором технологическом и законодательном отставании, например, от стран Юго-Восточной Азии, США и Европы. Интернет-продукты и услуги (на уровне простых пользователей) достаточно дорогие, и в своих отчётах о работе исламских банков аудиторские компании, входящие в «большую четвёрку» [18], в качестве недостатков работы указывают на слабое взаимодействие в рамках программы обслуживания клиентов, в том числе с помощью интернет-банкинга и онлайн-технологий.

Конечно, во многих зарубежных отчётах и исследованиях стартапы FinTech называются экосистемами FinTech, так же как исламские финансы называются экофинансами, что указывает на социальную ориентированность последних. В принципе, определённое концептуальное сходство исламских (эко) финансов и стартапов (экосистем) FinTech существует. Прежде всего, необходимо указать на долевой (беспроцентный) характер отношений, определённую социальную ориентированность (ориентированность на потребности прежде всего небогатых слоёв общества, а также среднего класса арабских стран), работу на развитие общества, в том числе создание дополнительных рабочих мест, повышение финансовой грамотности населения.

Конечно, передовые интернет-технологии развиваются более быстрыми темпами, чем внедрение банками новых продуктов и услуг традиционными методами. При этом правительствам необходимо принимать быстрые и оперативные решения о целесообразности (нецелесообразности) внедрения виртуальных финансовых продуктов и услуг на территории их стран, так как времени на подсчёт возможных прибылей и рисков от последствий принятия решений совсем не остаётся. ■

[18] KPMG, Ernst & Young, Deloitte и PwC.

информация

Межведомственный обмен документами через интернет увеличится

Распоряжением Правительства РФ от 03.10.17 № 2147-р с 1 февраля 2018 года будет расширен перечень документов, обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.

В число таких документов будут включены, в частности, сведения о наличии счетов организаций (ИП) в банках и о наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, выписки из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, а также о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости, данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности юрлиц.

Кроме того, в единую систему межведомственного электронного документооборота войдут сведения из налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций, НДС, УСН и о наличии (отсутствии) юрлица в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), сведения из электронного паспорта транспортного средства, учредительные документы в электронной форме (в случае если они были представлены в электронной форме в ФНС России), а также общедоступная информация из банка данных, содержащего сведения, необходимые для осуществления задач по принудительному исполнению судебных актов, актов других органов и должностных лиц.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Банки и перспективы технологии блокчейн

В последнее время веб-технологии бросают финансовым институтам всё новые и новые вызовы. И если раньше банковская деятельность развивалась исключительно в подконтрольном банкам пространстве реальных операций, то теперь появляется новая матрица виртуальных денег и расчётов со своей логикой и квантовой неопределённостью. Прежде всего это технология блокчейн — прорыв с очень серьёзными последствиями, которые затронут не только сферу финансов, но и многие другие отрасли.

Предыстория: взлёт и падение банков

Во второй половине прошлого века банки изменили мир: они сделали возможными трансграничные платежи, позволили предпринимателям получать финансирование без личных рекомендаций сильных мира сего, а финансовым властям — управлять финансами на глобальном и многократно опосредованном уровне.

В 1971 году был окончательно отменён золотой стандарт. Американское правительство вдруг разрешило себе печатать деньги в неограниченном количестве. Главное, чтобы экономика способна была их абсорбировать. Банкирам больше не нужно было их зарабатывать — их можно было просто нарисовать.

Подлил масла в огонь и нефтяной шок 1973 года. Банки стали очень агрессивно вести себя на рынке, привлекая средства, в десятки раз превышающие собственный капитал. Начался небывалый рост банковских акций, однако сразу же после этого по несчастливой случайности начала набирать силу инфляция. Затем стали ощущаться последствия первого нефтяного шока и в нефтедобывающие страны значительно вырос приток капитала.

Указанные страны не знали, что им делать с деньгами. Возникали ситуации, когда некоторые крупные международные банки вынуждены были прекращать приём депозитов. В повестку дня встал вопрос, как запустить в оборот нефтедоллары. Начался бум международных займов. Причём крупными заёмщиками (для финансирования своих дефицитов) выступали не только развивающиеся страны, не имеющие нефти, но и страны, ей обладающие (для финансирования программ расширения экономики).

В первую очередь банками были запущены в оборот избыточные средства ОПЕК. Средства, взятые в кредит в одном месте, депонировались в другом, так что банки получали средства и затем тут же их одалживали. Нефтедобывающие страны вошли во вкус: покупали новейшее оружие, бриллианты, недвижимость… А поскольку рынок евродолларов не был регулируемым, банки не обязаны были подчиняться требованиям о минимально необходимом резерве против обязательств своих офшорных филиалов, поэтому ничто не мешало им создавать кажущийся тогда бесконечным поток кредитов.

Международные займы были настолько прибыльны, а нивелирование риска неблагоприятного изменения процентных ставок самой системой плавающих обменных курсов было настолько очевидным, что никто даже не задумывался о бренности всего земного. Займовому буму косвенно способствовала и мода на создание банковских холдинговых компаний, позволявших привлечь дополнительный заёмный капитал (о том, что коэффициент отношения акционерного капитала к суммарным активам продолжал при этом ухудшаться, а капитал и резервы не успевали за ростом их баланса, тогда также никто не задумывался). Корпоративные объединения носили международный характер, и прибыль приносилась в основном зарубежными филиалами. Как использовали средства заёмщики, можно увидеть на примере латиноамериканских стран, поддерживавших свои нереалистичные обменные курсы, или арабских и африканских стран, закупавших боевую технику.

Регулирующие органы не успевали за развитием событий, а сами коммерческие банки не утруждали себя скрупулёзным анализом положения заёмщика. Причём банки переводили средства менее развитым странам в гораздо большем объёме, чем к этому были готовы сами бреттон-вудские институты — Международный валютный фонд и Всемирный банк.

Как ни странно, страны-заёмщики продолжали отвечать традиционным меркам оценки их кредитоспособности: отношению внешнего долга к экспорту, отношению объёма текущих дефицитов к экспорту и т. д. Объяснением этому служат преобладавшие в то время очень низкие (впоследствии ставшие отрицательными) реальные процентные ставки. Так как рынок евровалют оставался за пределами контроля центральных банков, рост его объёмов не влиял напрямую на монетаристскую политику ни в одной из стран. Для заёмщиков падение реальных процентных ставок снижало расходы по обслуживанию займов и увеличивало их кредитоспособность, что, в свою очередь, усиливало их желание и дальше привлекать внешние средства. Кредит становился катализатором торговли. Экспортные показатели развивающихся стран улучшались за счёт повышения спроса на их товары во всём мире. Таким образом, в предпоследнее десятилетие прошлого века имел место настоящий взрыв международного кредита, что и заложило основы для мирового инфляционного процесса в конце столетия, пиком которого стал второй нефтяной шок.

вернуться к содержанию

Двоякость эры мирового экономического процветания выражалась в следующем: с одной стороны, высокий уровень потребления и активная инвестиционная деятельность, с другой — иллюзорная кредитоспособность должников, перекосы (дефицит или избыток) в платёжных балансах, ухудшение структуры банковских балансовых отчётов, опережающий рост цен и заработной платы, отсутствие роста сбережений.

Центр тяжести переместился от денежных активов к материальным. Отрицательные процентные ставки делали хранение энергоресурсов в месторождениях более выгодным, чем хранение наличности в банках. Благодаря всему этому и была создана обстановка, при которой перебой с нефтедобычей в Ираке вызвал второй нефтяной кризис и второй скачок цен на нефть.

В конечном счёте пострадали как кредиторы, так и должники. Континентальную Европу и Японию инфляция коснулась в меньшей степени, поскольку они придерживались более жёсткой монетаристской политики и содействовали повышению курсов своих валют. Для этих стран цена на нефть (фиксируемая в долларах) упала, а их экспортные товары, не затронутые инфляцией (даже несмотря на рост курсов их валют), остались конкурентоспособными. Наибольший бюджетный и торговый дефицит оказался у США и Великобритании, причём последняя вынуждена была прибегнуть к помощи МВФ. Соединённые Штаты как страна резервной мировой валюты ограничились лишь ужесточением кредитно-финансовой политики. И если до описываемой ситуации центральные банки ещё пытались влиять на экономическую активность, контролируя процентные ставки, то теперь политика целиком окрасилась в монетаристский цвет и центр тяжести сместился к контролю над общим объёмом денежной массы.

Почувствовав свободу, процентные ставки резко взлетели вверх, что вкупе с трёхкратным увеличением цен на нефть и почти таким же снижением цен на потребительские товары, усилением доллара и общемировой рецессией сильнейшим образом ударило по развивающимся странам. Последующие займы, увеличившие объём их общей задолженности ещё на 30%, загнали их в ловушку, так как измеряющие их кредитоспособность соотношения заметно ухудшились.

Таким образом, если раньше, во время бума международных займов, банкиры не сразу осознали, что их собственная деятельность по предоставлению займов благоприятно сказалась на коэффициенте покрытия (Debt Ratio) стран-должников, то теперь они проспали уже обратный процесс.

Годы 1980–2000-е стали для банков золотыми десятилетиями и, как оказалось, преддверием больших проблем.

Современная ситуация: интернет и «вырождение» банков

В упрощённом виде банки умножают деньги, которые печатает правительство. То есть люди и компании напечатанные и полученные от правительства деньги передают банкам, кладут их на счета, считая их своими. Но банки тоже считают их своими, потому что это пассив их баланса. Они кредитуют этими деньгами (превращая их в актив) других людей и компании, которые, в свою очередь, размещают их на счетах в тех же банках. Получив новые пассивы, банки снова кредитуют и снова получают деньги на свои счета. Цикл повторяется многократно, и из одного напечатанного доллара или рубля получается пять, десять, двадцать — в зависимости от финансовых регуляций. В профессиональной среде это называется банковской мультипликацией.

Современные банки перестают зарабатывать деньги. Зачем зарабатывать, если можно просто красиво «дорисовывать»? Дать кредит своей же компании, которая заплатит проценты или обратно продаст дёшево купленное задорого. Вся банковская прибыль — просто рисованная отчётность поверх финансовых манипуляций, законных или не очень. Причём законность этих махинаций не делает их экономически состоятельными. Пока банки могут рисовать прибыль, им просто нет нужды быть бизнесом. А когда банк рушится, государство его санирует — дорисовывает денег ему в капитал.

Пририсовывание прибыли и капитала становится всё масштабней. Ещё недавно могущественные и прибыльные банки вдруг внезапно сдуваются прямо на глазах, в том числе и потому, что уже давно превратились в квазикоммерческие ведомства. Они обросли сложными инструментами, развитой межбанковской инфраструктурой и многочисленными этажами работников, сводящих таблички, печатающих справки, рисующих отчёты. Банки построили виртуальную экономику внутри самих себя — они построили матрицу, как в одноимённом фильме. И многие до сих пор верят, что это и есть реальная экономика.

Развитие банковских систем пришло к тому, что сейчас уже не существует ни одной причины, по которой разветвлённая банковская сеть нужна в экономике той или иной страны.

В последние годы банки по всему миру массово закрывают отделения и экономят с помощью технологий. В США, например, Bank of America за последние девять лет закрыл почти 2 тыс. отделений (в первую очередь в небольших городах), работа каждого из которых обходилась в среднем около 1 млн долл. в год. Политика банка, озвученная недавно руководством, направлена на то, чтобы ежегодно экономить 5 млрд долл. Серьёзно сокращают свои отделения и такие банки, как JP Morgan и Citibank. Однако это не мешает им наращивать вклады. В том же Bank of America в 2016 году их приток составил 55 млрд долл.

Банки ЕС только в 2016 году закрыли 9100 отделений и сократили 50 тыс. сотрудников[1]. Всего же с 2008 года в ЕС закрылось 48 тыс. банковских отделений. В Великобритании, например, количество отделений сократилось за это время почти в два раза (до 8 тыс.).

[1] Штат европейских банков в настоящее время составляет 2,8 млн человек — это минимум с 1997 года.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

В настоящее время в ЕС насчитывается 200 тыс. отделений банков. Больше всего их в Германии — 32 тыс.

По предварительным расчётам, развитие цифровой розницы позволит банкам сократить затраты на отделения на 30 млрд евро. И наиболее активно проявляют себя в данном направлении скандинавские банки, а среди неевропейских — банки США. Менее гибкие здесь — японские и канадские банки.

Клиенты всё больше совершают операции онлайн, поэтому отделения становятся не нужны и их сотрудники также становятся невостребованными. Белые воротнички уходят в прошлое.

***

Интернет уже давно расшатывает репутацию банков. Если в 2000-х годах он лишил модель банковского бизнеса отделений, то интернет текущего десятилетия забирает у них кредитный бизнес. Всегда считалось, что основной банковский бизнес — это кредиты. Но с развитием так называемого социального капитала потребность в банковском кредите стремительно исчезает. Речь не идёт о кредитовании госбанком ВТБ госкомпании «Роснефть» на прокладку трубы в Восточную Азию. Это одна матрица рисует деньги другой, а та рисует ей прибыль. В реальном же мире, чтобы кредитоваться, банки больше не нужны.

Недавно в нашей стране появился директлендинг — привлечение займов напрямую у инвесторов на специализированных интернет-площадках. И, несмотря на то что эти деньги дороже, они быстрее, проще и понятнее. Вступая в кредитные отношения с банком, заёмщик никогда точно не знает, когда на самом деле получит деньги — через месяц, через полгода, через год. То есть получается, как у М. Булгакова: проблема не в том, что человек смертен, проблема в том, что он смертен внезапно.

До развития социального капитала альтернативы банкам практически не было: либо брать взаймы у друзей-знакомых, либо входить в матрицу. Сейчас же помимо директлендинга есть ещё и краудфандинг, краудинвестинг, ICO (первичное размещение криптовалют) и другие формы внебанковского финансирования. В последние годы развитие интернет-технологий, и особенно блокчейна, постепенно лишает классический банковский бизнес статуса ключевого сектора экономики.

Отнимая у правительств монополию на печатание денег, а у банков — на их учёт и хранение, блокчейн может отодвинуть банки на задний план. Разумеется, банки не перестанут существовать — они просто будут занимать почётное место ретроинститутов.

Технология блокчейн

Блокчейн[2] — это распределённая база данных, у которой устройства хранения этих данных не подключены к общему серверу. Эта база данных хранит постоянно растущий список упорядоченных записей, называемых блоками. Каждый блок содержит метку времени и ссылку на предыдущий блок (см. рис. 1).

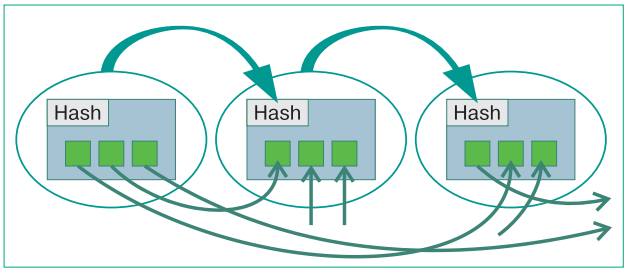

Рис. 1. Схема функционирования технологии блокчейн

Другими словами, суть технологии распределённых ресурсов заключается в создании большой базы данных общего пользования, которая функционирует без центрального руководства. В такой системе каждая следующая операция зависит от предыдущей. Проверкой транзакций, например в случае с криптовалютой, занимаются майнеры — участники системы, подтверждающие подлинность совершённых действий и формирующие из записей всех проведённых транзакций блоки. Данные о транзакции при этом невозможно изменить или удалить.

Впервые термин «блокчейн» появился как название распределённой базы данных, реализованной в системе «биткоин» (Bitcoin), из-за чего блокчейн часто относят к транзакциям в различных криптовалютах, однако технология цепочек блоков может быть распространена на любые взаимосвязанные информационные блоки.

Применение шифрования гарантирует, что пользователи могут изменять только те части цепочки блоков, которыми они «владеют», в том смысле что у них есть закрытые ключи, без которых запись в файл невозможна. Кроме того, шифрование гарантирует синхронизацию копий распределённой цепочки блоков у всех пользователей.

Концепцию цепочек блоков предложил в 2008 году некий умелец, скрывшийся под псевдонимом Сатоши Накамото. Возможно, технологию разработала анонимная группа исследователей. Впервые реализована она была в 2009 году как компонент биткоина, где блокчейн играет роль главного общего реестра для всех операций с биткоинами. Благодаря технологии блокчейна биткоин стал первой цифровой валютой, которая решает проблему двойных расходов (в отличие от физических монет или жетонов, электронные файлы могут дублироваться и тратиться дважды) без использования какого-либо авторитетного органа или центрального сервера.

Безопасность в технологии блокчейн обеспечивается через децентрализованный сервер, проставляющий метки времени, и одноранговые сетевые соединения. В результате формируется база данных, которая управляется автономно, без единого центра. Это делает цепочки блоков очень удобными для регистрации событий и операций с данными, управления идентификацией и подтверждения подлинности источника.

[2] От англ. blockchain — «цепочка блоков».

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Каждый человек может разместить в интернете информацию, а затем другие люди могут получить к ней доступ из любой точки мира. Цепочки блоков позволяют отправлять в любую точку мира, где будет доступен файл блокчейна, какие-либо ценности. Но у вас должен быть закрытый ключ, созданный по криптографическому алгоритму, чтобы разрешить вам доступ только к тем блокам, которыми вы «владеете».

Предоставление кому-либо закрытого ключа означает по сути передачу этому лицу денежной суммы, которая хранится в соответствующем разделе цепочки блоков. В случае биткоинов такие ключи используются для доступа к адресам, по которым хранятся некоторые суммы в валюте, представляющие прямую финансовую ценность. Этим реализуется функция регистрации перевода средств, обычно такую роль выполняют банки. Ещё одной важной функцией является установка отношений доверия и подтверждение подлинности личности, потому что никто не может изменять цепочку блоков без соответствующих ключей. Изменения, не подтверждённые этими ключами, отклоняются.

Теоретически ключи, как и физическая валюта, могут быть украдены, но защита нескольких строк компьютерного кода обычно не требует больших затрат. Это означает, что основные функции, выполняемые банками, — проверка подлинности личности (для предотвращения мошенничества) и последующая регистрация сделок (после чего они становятся законными) — могут выполняться цепочкой блоков быстрее и точнее.

Сегодня мы уже все привыкли делиться информацией через децентрализованную интерактивную платформу интернета. Но, когда речь заходит о пересылке финансовых средств, мы обычно вынуждены снова пользоваться услугами старых централизованных финансовых учреждений — банков. Хотя методы платежей через интернет появились сразу же в момент рождения этой сети (самый яркий пример — PayPal), но они, как правило, требуют интеграции с банковским счётом или кредитной картой, иначе их нельзя реально использовать.

Технология блокчейн предлагает заманчивую возможность избавиться от этого «лишнего звена». Она может взять на себя все три важные роли, которые традиционно играет сектор финансовых услуг: регистрацию сделок, подтверждение подлинности личности и заключение контрактов.

Всё это будет иметь огромное значение, поскольку во всём мире рынок финансовых услуг — самый большой по рыночной капитализации. Перевод хотя бы части этой системы на технологию блокчейн приведёт к разрыву большого числа связей в сфере финансовых услуг, но одновременно позволит значительно повысить эффективность этих услуг.

Другая возможная роль этой технологии — заключение контрактов, которая может оказаться очень полезной и вне сектора финансовых услуг. Помимо ввода в обращение ещё одной валюты (биткоина) технология блокчейн может использоваться также для хранения любого вида цифровой информации, включая компьютерный код. Этот фрагмент кода можно запрограммировать так, чтобы он выполнялся, только когда обе договаривающиеся стороны вводят свои ключи, тем самым соглашаясь на заключение контракта. Этот же код может получать информацию из внешних потоков данных (цены на акции, метеорологические сводки, заголовки новостей и всё остальное, что может быть проанализировано компьютером) и составлять контракты, которые будут автоматически регистрироваться при выполнении определённых условий.

Возможности применения таких смарт-контрактов[3] практически бесконечны. Смарт-контракты, основанные на криптографии, способны обеспечивать лучшую безопасность, чем традиционные контракты, основанные на праве, и снизить прочие транзакционные издержки, связанные с заключением договоров и возможных судебных издержек. Например, интеллектуальная система может передавать данные об энергопотреблении в интеллектуальную электрическую сеть. При потреблении определённого количества электроэнергии другая цепочка блоков автоматически переводит нужную сумму с вашего счёта на счёт энергетической компании. В результате автоматизируются работа счётчика и процесс выставления счетов. Можно также использовать этот подход для контроля использования интеллектуальной собственности, определяя, сколько раз пользователь может получить доступ к информации, поделиться ею или скопировать её.

Слабые стороны технологии блокчейн

Без создания устойчивой юридической и технологической инфраструктуры переход на блокчейн может привести к финансовым убыткам и утрате доверия к этому весьма эффективному инструменту. Сегодня российский бизнес и госструктуры возлагают большие надежды на блокчейн-технологии, признавая будущее за мгновенным обменом информацией, платежами и юридическими документами. Но блокчейн — всего лишь одна из удостоверяющих технологий, которых сейчас довольно много. Вокруг темы блокчейна поднят ажиотаж, идея всеобщего перехода на этот протокол преподнесена на настолько высоком уровне, что кажется безапелляционно правильной. В то же время случаев практического применения блокчейна пока немного.

Первая проблема касается скорости и объёма данных. Поскольку блокчейн является распределённым реестром, то вся информация о совершаемых операциях хранится у всех участников процесса. Это авто-

[3] Первые идеи смарт-контрактов были предложены в 1994 году американским специалистом по информатике в области так называемых умных контрактов и криптовалюты Ником Сабо. Практические реализация стала возможной благодаря появлению в 2008 году технологии блокчейн. Некоторые принципы смарт-контрактов были заложены в протоколе первой блокчейн-валюты Bitcoin, однако не были реализованы на практике. Впервые начали применяться в проекте Ethereum в 2013 году.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

матически ограничивает количество данных: далеко не у всех желающих перейти на блокчейн есть возможность хранить огромные объёмы информации. А если данные хранятся у всех участников, они должны и поступить ко всем, так что в случае огромных объёмов информации не в последнюю очередь встаёт вопрос качества каналов связи.

Кроме того, блокчейн построен на сложном математическом алгоритме формирования последующего информационного блока на основании блока предыдущего. Эта хэш-функция введена для защиты данных. Она преобразует массив информации предыдущего блока в уникальную цифро-буквенную последовательность, повторяемость которой ниже, чем один на миллиарды. И если этот предыдущий блок очень большого размера, то вычислять функцию от него придётся очень долго.

Вторая проблема состоит в том, что до сих пор не ясно, что делать с ошибками, возникающими в процессе работы на блокчейне. Например, смарт-контракты позволяют сохранить ссылку на централизованное хранилище, но это хранилище кому-то принадлежит, и если его владелец не является незаинтересованным лицом, то он может, например, удалять данные в своих целях. Поменять данные он не сможет, если только структура самого смарт-контракта организована правильно. Однако опыт показывает, что очень часто могут иметь место ошибки, и злоумышленники ими всегда пользуются.

Достаточно представить следующую ситуацию. Ссылки на данные хранятся у всех, а сами данные — в хранилище, например, Росреестра. Злоумышленник удаляет данные о том, что у вас была квартира по такому-то адресу, с таким-то кадастровым номером. Всё, квартиры у вас больше нет, остаётся только обращаться в суд.

При работе с усиленной квалифицированной электронной подписью существует аналогичный уровень риска. Но блокчейн содержит в себе историю ошибок. И если при работе с контрактами все блоки, которые были сформированы до возникшей ошибки, признаются ложной веткой, то теперь создаётся новая ветка. А признать недействительной информацию, которая признана ошибочной, нельзя, потому что люди заключили контракты и внесли деньги. И если ошибка действительно закралась в Росреестр, то завтра у всех участников процесса отразится, что единственная ваша квартира принадлежит другому человеку, причём это информация из новой ветки, которую запустили взамен старой, ошибочной. Ведь данные о вас как о владельце, находившиеся в старой ветке, тоже были признаны ошибочными, и теперь вы не имеете никаких прав на квартиру. Во избежание таких прецедентов переход с ложной ветки на ветку якобы правильную должен иметь очень серьёзную юридическую базу.

Технология блокчейна могла бы использоваться в госзакупках. Если эта технология будет отработана с юридической точки зрения, она станет прекрасным решением для удостоверения транзакций в рамках Евразийского экономического сообщества: победитель торгов тут же заключает контракт, информация мгновенно поступает в межгосударственный документооборот. Это эффективный способ быстрого обмена информацией, быстрого заключения контрактов, быстрого урегулирования возникающих споров.

Как уже говорилось, блокчейн является лишь одним из инструментов (а не единственным), которые облегчают и ускоряют международный торговый обмен. При этом возможность сбоя сохраняется, как и возможность злого умысла. Необходим строгий регламент, определяющий действия сторон на случай ошибки.

Должны появиться и торговые площадки, и держатели реестра, и электронные суды, объединённые общей сетью удостоверения каждой из транзакций. Система блокчейн должна быть аудируемой в любой момент времени, и, если вдруг аудит покажет некую непредвиденную ошибку, каждый участник системы будет иметь чёткий регламент, куда обращаться, как эту ошибку квалифицировать и как зафиксировать состояние контрактных обязательств, поставок и расчётов в той среде, которая была скомпрометирована. Без устойчивой юридической и технологической базы переход на блокчейн-технологии приведёт лишь к финансовым убыткам и утрате доверия к этому интересному и эффективному инструменту.

Большинство существующих приложений, которые используют в своей работе блокчейн, недостаточно хорошо развиты с технической точки зрения, чтобы претендовать на широкое распространение. К следующему году в финансовом пространстве начнут внедрять экспериментальные прототипы с низким уровнем секретности, но потребуется ещё несколько лет, чтобы технология действительно смогла составить серьёзную конкуренцию традиционным финансовым инструментам.

Развитие новой технологии по странам

Цифровизация — новый фактор глобального управления и один из источников экономического роста. При активном внедрении цифровой экономики происходит автоматизация большей части производственных процессов в отдельных компаниях или целых отраслях,

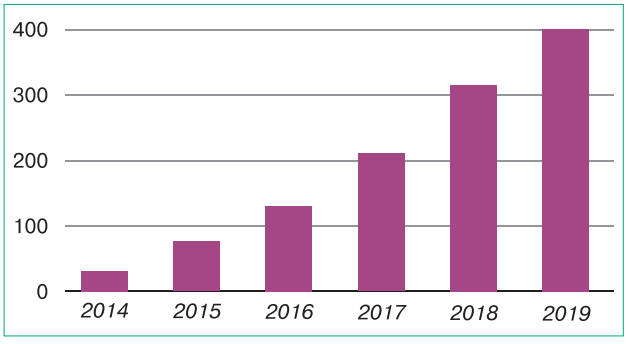

Рис. 2. Вложения банков в развитие блокчейн в 2014–2019 годах, по оценке World Economic Forum, млн долл.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

благодаря чему создаются возможности для значительного повышения производительности труда.

С переходом к цифровизации в российской экономике помимо традиционного ИТ-сектора наибольшее развитие получат сельское хозяйство, финансы, транспорт, а также сфера услуг. Именно в этих отраслях уже сейчас можно наблюдать активное внедрение инноваций и цифровых технологий, в финансовой сфере активно используется мобильный банкинг и платежи.

По динамике распространения широкополосного интернета и беспроводных сетей Россия находится на уровне ведущих стран. С 2010 по 2016 год доля домашних хозяйств, имеющих доступ к интернету, выросла с 48,4 до 74,8% (данные Росстата). Средняя скорость интернета в России в 2016 году выросла на 29% и достигла уровня таких стран, как Франция и Италия.

По подсчётам международной консалтинговой компании McKinsey, цифровая экономика занимает 3,9% в общем объёме ВВП России. В развитых странах этот показатель в среднем составляет 5,5%, в развивающихся государствах — 4,9%.

Ведущими странами по внедрению цифровой экономики являются США и Китай, чьи доли её в ВВП оцениваются в 10,9 и 10% соответственно. Причём темпы развития цифровой экономики в этих странах очень высоки: в 2010 году этот показатель составлял соответственно 4,7 и 5,5%. За шесть лет также выросли значения Бразилии и ЕС — с 2,4 и 5,7% до 6,2 и 8,2% соответственно.

В рейтинге самых инновационных экономик мира находятся также Южная Корея, Швеция и Германия. Показательны примеры внедрения цифровой экономики в транспортной сфере Китая, в промышленности Германии, в сельском хозяйстве Франции и Канады. Растёт уровень использования новых технологий в сфере госуправления: появляются системы, такие как Horizon State, которые используют блокчейн для создания избирательной системы, исключающей возможности для манипуляций с результатами выборов.

Общий объём инвестиций в блокчейн-стартапы за 2017 год может достигнуть отметки 3 млрд долл. При этом лишь 25% от всего объёма инвестиций в блокчейн-стартапы привлечены через венчурные фонды, а 75% — через механизм первичных предложений монет (ICO).

По оценке аудиторско-консалтинговой корпорации PWC, 77% финансовых организаций в мире и 100% в России ожидают внедрения блокчейна как элемента своих бизнес-систем и бизнес-процессов уже к 2020 году.

Наиболее благоприятными для операций с криптовалютами являются законодательства Японии, США, Канады, Австралии и большей части Европы.

В то же время управляющие крупных банков США серьёзно опасаются растущей популярности технологии блокчейн. Банковская сфера в США, как и во многих других странах, совершенно непрозрачна. Это относится, в первую очередь, к Федеральной резервной системе, имеющей баланс в 4,5 трлн долл. и официально отказывающейся от аудита. Непрозрачна также и система частичного банковского резервирования. В то же время блокчейн позволяет делать аудит хоть каждый день, поскольку это открытое пространство. В США Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) в июле 2017 года приравняла ICO к выпуску ценных бумаг. Такие же заявления были сделаны регуляторами Канады и Сингапура.

Япония стала первым и пока единственным государством, где криптовалюта биткоин была полностью признана легальным денежным средством. В начале сентября стало известно, что центральный банк Индии готовится к запуску новой блокчейн-платформы.

Тем не менее наиболее интересным игроком на рынке криптоденег в последнее время становится Китай. В начале сентября 2017 года центробанк страны заявил о том, что до 90% ICO-проектов могут быть связаны с незаконной финансовой деятельностью, и запретил проведение первичных размещений. Эта мера была необходима, поскольку проекты, которые привлекали средства, не проходили никакой экспертизы или аудита. В Китае пока не существует соответствующей законодательной базы. В то же время в правительстве активно обсуждается данный вопрос, а бизнес-сообщество готовит свои предложения.

Среди стран — лидеров блокчейн-индустрии самый большой объём инвестиций приходится на США (1,3 млрд долл.), за ними следуют Великобритания, Ирландия, Сингапур и Китай.

Летом этого года Банк Англии протестировал трансграничные платежи на основе технологии Ripple[4]. Запущенный в 2012 году, Ripple направлен на то, чтобы обеспечить безопасные, мгновенные и почти бесплатные глобальные финансовые операции любого размера без возвратных платежей. Он поддерживает токены, представляющие фиатную валюту, криптовалюту, товар или любую другую единицу величины (Value), такие как мили часто летающих пассажиров или мобильные минуты. По своей сути Ripple базируется на открытой разделённой базе данных или реестре, который использует процесс согласования, что позволяет делать платежи, обмен и перевод денежных средств в распределённом процессе. По состоянию на 2017 год Ripple является четвёртой криптовалютой по величине рыночной капитализации, уступая лишь биткоину и эфириуму (Ethereum). Используемый такими компаниями, как UniCredit, UBS или Santander, протокол Ripple используется также банками и платёжными сетями в качестве расчётной инфраструктурной технологии.

Несмотря на заявления ряда экспертов о незрелости технологии блокчейн, Кембриджский центр по исследованию альтернативных финансовых систем пришёл к выводу, что 20% центробанков возьмут блокчейн

[4] Ripple — система валовых расчётов реального времени, обмена валют и денежных переводов, разработанная компанией Ripple. Также именуется протоколом сделок ripple (Ripple Transaction Protocol — RTXP). Построена на распределённом интернет-протоколе с открытым исходным кодом, консенсусном реестре (Ledger) и собственной криптовалюте, именуемой XRP.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

на вооружение до 2019 года, а 40% начнут активно эксплуатировать технологию в течение ближайших 10 лет. Некоторые центробанки заявили, что заинтересованы в использовании технологии и проявляют интерес к криптовалютам, включая биткоин и эфириум, а 80% планируют со временем выпустить собственную криптовалюту.

Для платежей в еврозоне существующие системы уже оптимизированы для быстрых переводов и требуют минимума согласований, не говоря уже о возможности легко обрабатывать ежедневно миллионы транзакций. В то же время у технологии блокчейн есть потенциально широкие перспективы применения в случаях, когда пользователям необходимо проводить платёж через несколько посредников. Международные платежи очень часто проходят через разветвлённые корреспондентские сети, где каждый банк является деловым партнёром другого кредитного учреждения, действующего внутри валютной зоны, через которую должен проходить платёж. Для подобного рода платежей технология распределённого реестра может оптимизировать ряд этапов процесса и сделать платежи более быстрыми и дешёвыми для конечного потребителя.

Центральный банк Германии и Франкфуртская фондовая биржа разрабатывают основанный на блокчейне прототип механизма расчётно-клиринговой деятельности. Разрабатываемый прототип предлагает расчётные операции в режиме «поставка против платежа» для цифровой валюты, выпущенной центробанком, а также обычные переводы цифровых монет или ценных бумаг. Дополнительно предлагаемый механизм даёт возможность завершения расчётов по основным корпоративным сделкам вроде платежей по купонам и погашения вышедших в тираж бумаг.

***

К концу этого года Минфин России и ЦБ РФ должны будут подготовить законопроект о регулировании криптовалют в России. Предполагается, что в документе будет закреплён юридический статус цифровых денег и предусмотрены правила, которые могут уберечь участников рынка от возможных рисков. Предполагаемый закон будет регулировать порядок приобретения криптовалют и регистрацию участников, которые намерены вложиться в данный инструмент. Всё это будет сделано для того, чтобы граждане, не защищённые от изменений стоимости такой валюты, могли иметь дело только с профессиональными участниками на организованном рынке.

Пока до конца неизвестно, есть ли у нового финансового актива какая-то фундаментальная стоимость и чем она определяется, как формируется его рыночная стоимость и как осуществляется манипулирование этим активом. Есть опасность, что умышленные мошеннические действия в отношении увеличения цен на биткоины или другие цифровые активы могут привести к возникновению финансового пузыря. Но даже если введение регулирования не сможет полностью решить эту проблему, то оно, возможно, ограничит риски для неискушённых инвесторов, когда этот пузырь лопнет.

Сразу после принятия закона должно будет начаться формирование легальной инфраструктуры — создание торговых площадок, обменных пунктов и магазинов, где будут приниматься криптоденьги. В свою очередь, создание необходимой правовой базы задаст определённые правила, которые сделают рынок прозрачным и понятным, что в дальнейшем будет способствовать продвижению технологий и цифровой экономики в целом.

По мнению большинства экспертов, ключевую роль в новом законе будет играть статус, присвоенный криптоденьгам. Банк России опасается, что использование криптовалют в качестве заменителей официальных форм денег как средств платежа может привести к подрыву денежного обращения. Статус иностранной валюты также не может подходить, поскольку за криптовалютой не стоит центральный банк и экономика какой-либо страны. Наиболее оправданным видится статус финансового актива по аналогии с эмиссионными ценными бумагами. Это также даст возможность избежать проблем с налогообложением.

Технологию блокчейн активно обсуждают на высших правительственных уровнях. Криптовалюты и сопутствующие им технологии не только нельзя игнорировать, но следует активно заниматься поиском аккуратных методов их регулирования, чтобы не опоздать и не оказаться в хвосте мирового экономического развития. ■

информация

Немногие россияне знают о технологии блокчейн

Большинство наших сограждан не слышали о технологии блокчейн (84%). Об этом свидетельствуют результаты всероссийского исследования, проведённого аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в августе 2017 года. В числе тех, кто информирован, 13% лишь что-то слышали о блокчейне, а 3% знают о нём сравнительно много. Наибольшая доля тех, кто осведомлён о такой технологии, — среди молодых людей 18–34 лет (25%), среди мужчин (21%), жителей обеих столиц (23%) и имеющих высшее образование (21%).

По мнению 37% участников исследования, инновационная технология блокчейн используется в нотариальной сфере для упрощения и надёжности процедур оформления доверенностей и заверения копий документов. Для 28% важно использовать блокчейн в сфере торговли и защиты прав потребителей, благодаря чему можно будет проверять подлинность и другие выходные данные товара. Каждый четвёртый (24%) респондент отмечает, что новая информационная технология необходима для защиты достоверности документов, подтверждающих права собственности и т. д.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

? Обязана ли организация при расчётах с покупателями через сервис «Сбербанк-Онлайн», через отделения банка и терминалы, а также через банкоматы банка применять контрольно-кассовую технику?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Наталья Вахромова при участии рецензента службы Артёма Барсегяна

При расчётах с покупателями через сервис «Сбербанк-Онлайн» организация с 1 июля 2017 года обязана применять ККТ и передавать покупателям электронные кассовые чеки.

Если расчёты с покупателями производятся через отделения банка и терминалы или банкоматы банка, ККТ не применяется.

1. В силу пункта 1 статьи 1.2 Федерального закона от 22.05.03 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием электронных средств платежа» (далее — закон № 54-ФЗ) всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчётов на территории РФ в обязательном порядке применяется контрольно-кассовая техника (ККТ), за исключением отдельных случаев, перечисленных в статье 2 этого закона.

Для целей применения положений закона № 54-ФЗ под расчётами понимаются приём или выплата денежных средств с использованием наличных и (или) электронных средств платежа за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, приём ставок и выплата денежных средств в виде выигрыша при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр, а также приём денежных средств при реализации лотерейных билетов, электронных лотерейных билетов, приёме лотерейных ставок и выплате денежных средств в виде выигрыша при осуществлении деятельности по организации и проведению лотерей (абз. 18 ст. 1.1 закона № 54-ФЗ).

Закон № 54-ФЗ не содержит определения понятия электронного средства платежа.

Согласно Федеральному закону от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее — закон № 161-ФЗ) электронное средство платежа — это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчётов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платёжных карт, а также иных технических устройств (п. 19 ст. 3 закона № 161-ФЗ, см. также письма Минфина России от 01.03.17 № 03-01-15/11627, от 10.02.17 № 03-01-15/7516).

В соответствии с пунктом 5 статьи 1.2 закона № 54-ФЗ пользователи при осуществлении расчётов с использованием электронных средств платежа, исключающих возможность непосредственного взаимодействия покупателя (клиента) с пользователем или уполномоченным им лицом, и применением устройств, подключённых к интернету и обеспечивающих возможность дистанционного взаимодействия покупателя (клиента) с пользователем или уполномоченным им лицом при осуществлении этих расчётов (далее — расчёты с использованием электронных средств платежа в интернете), обязаны обеспечить передачу покупателю (клиенту) кассового чека или бланка строгой отчётности в электронной форме на абонентский номер либо адрес электронной почты, указанные покупателем (клиентом) до совершения расчётов. При этом кассовый чек или бланк строгой отчётности на бумажном носителе пользователем не печатается.

Сервис «Сбербанк-Онлайн» и иные подобные сервисы (WebMoney, Яндекс.Деньги) предоставляют клиентам оператора по переводу денежных средств, в частности ПАО «Сбербанк России» (ст. 11, 12 закона № 161-ФЗ), способ составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с помощью интернета. То есть такие сервисы в силу пункта 19 статьи 3 закона № 161-ФЗ признаются электронными средствами платежа, расчёты при помощи которых производятся в интернете. Следовательно, при такой форме оплаты товаров организация-продавец согласно пункту 5 статьи 1.2 закона № 54-ФЗ обязана предоставлять покупателям электронные кассовые чеки.

Соответственно в таком случае организация должна применять ККТ (см. также письма Минфина России от 01.03.17 № 03-01-15/11618, от 25.01.17 № 03-01-15/3480, ФНС России от 02.02.17 № ЕД-4-20/1850@, от 02.02.17 № ЕД-4-20/1848@).

Относительно даты, с которой расчёты с применением электронных средств платежа должны отражаться в онлайн-кассе продавца, в законодательстве прямого указания нет.

При этом согласно части 3 статьи 7 Федерального закона от 03.07.16 № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — закон № 290-ФЗ) ККТ, зарегистрированная в налоговых органах до 01.02.17, применяется (перерегистрируется и снимается с регистрационного учёта) в порядке, установленном законом № 54-ФЗ до вступления в силу закона № 290-ФЗ, только до 01.07.17.

Следовательно, специальные онлайн-кассы для осуществления расчётов с применением электронных средств платежа становятся обязательными к применению с 1 июля 2017 года, а до этого момента расчёты с применением электронных средств платежа могут осуществляться в прежнем порядке, т. е. без использования ККТ.

2. В случае когда покупатель — физическое лицо приходит в отделение банка с квитанцией или счётом на оплату, выставленными продавцом, вносит в кассу банка наличные денежные средства, а банк на основании его распоряжения зачисляет денежные средства на счёт организации-продавца, информационно-коммуникационные технологии для

вернуться к содержанию

составления, удостоверения и передачи распоряжения банку в целях осуществления им перевода денежных средств продавцу не применяются. Иными словами, при такой форме расчётов электронные средства платежа не используются (см. также ст. 9, 10 закона № 161-ФЗ, п. 1.1, 1.4, 5.1, 5.7, 5.8, 4.7, 4.8, 4.9 Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»). В связи с этим полагаем, что при такой форме расчётов с физическими лицами организация не обязана применять ККТ (см. также письма Минфина России от 09.06.09 № 03-01-15/6-293, УФНС России по г. Москве от 24.04.12 № 17-26/037701@, от 14.02.12 № 20-14/012258@).

3. Если физическое лицо на основании квитанции или счёта продавца производит оплату товаров через банкомат или платёжный терминал кредитной организации или банковского платёжного агента с использованием банковской карты или путём внесения наличных денежных средств в эти устройства, то в этом случае хотя и происходит использование электронных средств платежа при расчётах в понимании пункта 19 статьи 3 закона № 161-ФЗ, но расчётов с использованием электронных средств платежа в интернете не происходит (п. 5 ст. 1.2 закона № 54-ФЗ), так как покупатель пользуется устройством, принадлежащим кредитной организации или банковскому платёжному агенту, а не взаимодействует с ними через интернет.

Причём, как следует из пункта 2 статьи 4 закона № 54-ФЗ, подпунктов 4, 6 пункта 3 статьи 14 закона № 161-ФЗ, физическое лицо — покупатель должно будет получить кассовый чек в терминале или банкомате.

В связи с этим, по нашему мнению, при оплате покупателями товаров через банкомат или терминал кредитной организации или банковского платёжного агента организация-продавец кассовый чек предъявлять покупателю не должна. То есть при таком способе расчётов с физическими лицами организация может не применять ККТ.

Отметим, что разъяснениями уполномоченных органов по вопросу применения ККТ продавцом при осуществлении расчётов с физическими лицами через банкоматы или терминалы кредитной организации мы не располагаем. В связи с этим рекомендуем обратиться в Минфин России или в налоговые органы за получением письменных разъяснений по данному вопросу.

? Заполняется ли раздел 7 декларации по НДС при начислении процентов по договору депозитного вклада в банке?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Марина Пивоварова

Суммы начисленных (полученных) организацией процентов по договору банковского вклада (депозита) отражать в разделе 7 налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость не следует.

Раздел 7 налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость (далее также — декларация) включает сведения об операциях:

- не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в соответствии со статьёй 149 НК РФ (с учётом пункта 2 статьи 156 НК РФ);
- не признаваемых объектом налогообложения в соответствии с пунктом 2 статьи 146 НК РФ;
- по реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признаётся территория РФ в соответствии со статьями 147, 148 НК РФ.

Кроме того, раздел 7 декларации заполняется налогоплательщиком в случаях получения сумм оплаты, частичной оплаты в счёт предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев (по перечню, определяемому Правительством РФ) (п. 13 ст. 167 НК РФ).

Раздел 7 включается в состав декларации при осуществлении налогоплательщиком соответствующих операций (п. 3 Порядка заполнения налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, утверждённого приказом ФНС России от 29.10.14 № ММВ-7-3/558@ (далее — порядок)).

Согласно подпунктам 44.3, 44.4 пункта 44 порядка в графе 2 раздела 7 декларации по каждому коду операции, не подлежащей налогообложению, и операции, не признаваемой объектом налогообложения, а также операции по реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признаётся территория РФ, отражается стоимость реализованных (переданных) налогоплательщиком товаров, работ, услуг, а в графе 3 того же раздела — стоимость приобретённых товаров (работ, услуг), не облагаемых НДС.

Отметим, что информация, отражаемая налогоплательщиком в разделе 7 декларации, является справочной и не учитывается при определении суммы налога, подлежащей уплате в бюджет (возмещению из бюджета).

На основании пункта 3 статьи 149 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождается от налогообложения) на территории РФ, в частности:

- осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации), в том числе привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады, размещение привлечённых денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счёт, открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц (подп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ);
- операции займа в денежной форме и ценными бумагами, включая проценты по ним, а также операции РЕПО, включая денежные суммы, подлежащие уплате за предоставление ценных бумаг по операциям РЕПО (подп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Таким образом, операции по договору банковского вклада (депозита), а также операции займа в денежной форме и ценными бумагами, включая проценты по ним, не подлежат обложению НДС.

В соответствии с пунктом 44.2 порядка в графе 1 раздела 7 отражаются коды операций в соответствии с приложением 1 к порядку. При отражении в графе 1 операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения), под соответствующими кодами операций налогоплательщиком заполняются показатели в графах 2, 3 и 4 по строке 010.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Согласно приложению 1 к порядку для операций, перечисленных в подпункте 3 пункта 3 статьи 149 НК РФ, предназначен код операций 1010276, а для операций, указанных в подпункте 15 пункта 3 статьи 149 НК РФ, — код операций 1010292.

В письме от 08.02.07 № ММ-6-03/90@ представители ФНС России отметили, что налогоплательщик при осуществлении операций, освобождаемых от обложения НДС, заполняет раздел 7 декларации по НДС (ранее — раздел 9) за тот налоговый период, в котором товар (работа, услуга) был отгружен (выполнена, оказана).

В более раннем письме ФНС России от 29.12.06 № 14-2-05/2354 указано, что операции, не признаваемые объектом налогообложения и (или) не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), подлежащие отражению в разделе 7 декларации, должны характеризоваться передачей права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказанием услуг одним лицом другому лицу (п. 1 ст. 39 НК РФ). Исходя из этого, представители налогового органа сделали вывод, что, в частности, в случае выплаты процентов на остатки денежных средств по банковскому счёту реализации товаров (работ, услуг) и соответственно передачи кредитной организацией права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказания услуг организации не возникает. Следовательно, необходимость отражения в налоговой декларации по НДС полученных доходов в виде процентов банковского счёта налоговым законодательством не установлена.

Следует обратить внимание, что право на привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады имеют только банки. Такое право предоставляется им в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом (п. 1 ст. 835 ГК РФ).

Таким образом, по коду операций 1010276 раздел 7 декларации заполняется только банками.

При перечислении (зачислении) средств на депозитный счёт в банке не происходит перехода права собственности на эти средства, происходит лишь движение денежных средств. Банк получает только право пользования деньгами, обременённое обязательствами вернуть сумму по требованию или по истечении срока и уплатить проценты. Проценты по депозитному вкладу начисляются не в связи с тем, что организация (вкладчик) оказывает услуги (выполняет работы, реализует товар). Поэтому считаем, что оснований для отражения суммы полученных организацией процентов по договору банковского вклада (депозита) в разделе 7 декларации не имеется.

Косвенное подтверждение такой точки зрения, на наш взгляд, содержится в письме Минфина России от 17.05.12 № 03-07-11/145, в котором финансисты указывают, что получаемые налогоплательщиком доходы в виде процентов от размещения денежных средств на корреспондентских счетах, процентов по банковским депозитам, дивидендов по ценным бумагам выручкой от реализации товаров (работ, услуг) не являются.

Также считаем, что процент по договору банковского вклада не следует трактовать как доход клиента от услуги по предоставлению банку займов в денежной форме. Организации необходимо отразить информацию в разделе 7 декларации по коду 1010292, только если она осуществляет операции по предоставлению займа в денежной форме либо ценными бумагами (выплачивая проценты по ним), а также операции РЕПО (включая денежные суммы, подлежащие уплате за предоставление ценных бумаг по операциям РЕПО) (см., например, письма Минфина России от 22.06.10 № 03-07-07/40, ФНС России от 08.11.11 № ЕД-4-3/18637, УФНС России по г. Москве от 22.11.11 № 16-15/113063).

По договору займа одна сторона (займодавец) передаёт в собственность другой стороне (заёмщику) деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками, а заёмщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (п. 1 ст. 807 ГК РФ).

В рассматриваемой ситуации начисление банком процентов в пользу организации осуществляется в рамках договора банковского вклада (депозита).

В соответствии с пунктом 1 статьи 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для неё денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных договором. В силу пункта 1 статьи 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ.

Договоры займа и банковского вклада (депозита) не являются идентичными, это самостоятельные виды договоров. Договор банковского вклада регулируется нормами главы 44 ГК РФ, а договор займа — нормами главы 42 ГК РФ.

Основными отличительными чертами договора банковского вклада (депозита) от договора займа являются следующие:

- по договору банковского вклада могут передаваться (поступать) только денежные средства (ст. 834 ГК РФ), в отличие от договора займа, по которому передаваться могут также вещи, определённые родовыми признаками;
- при перечислении средств на депозитный счёт в банке не происходит перехода права собственности на эти денежные средства, в отличие от заёмных средств;
- заключение договора банковского вклада сопровождается открытием специального (депозитного) счёта для зачисления денежных средств (вклада);
- договор банковского вклада всегда возмездный (п. 1 ст. 838 ГК РФ), а договор займа может быть и беспроцентным (ст. 809 ГК РФ).

Учитывая вышеизложенное, по нашему мнению, в рассматриваемом случае у организации нет оснований отражать начисленные суммы процентов по договору банковского вклада в разделе 7 декларации по НДС на основании подпункта 15 пункта 3 статьи 149 НК РФ (код операции 1010292) как проценты, полученные по предоставленному банку займу. ■

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ | БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ | 720 ЧАСОВ

Доступно на App Store

Загрузите в Google play

Читать в формате pdf

Архив номеров

Главная

Новости

02.05.2017 Листок нетрудоспособности может выдаваться в форме электронного документа
Президент подписал Федеральный закон «О внесении изменений в статью 13 Федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

02.05.2017 Банк России напомнил страховщикам, что возможность возмещения причиненного вреда путем ремонта в соответствии с законом об "автогражданке" обусловлена датой заключения договора ОСАГО
Письмо Банка России от 26.04.2017 № ИН-015-53/18.

29.04.2017 Ключевая ставка - 9,25%
Банк России снизил ключевую ставку.

28.04.2017 Решение о возможности межрегионального зачета излишне уплаченной суммы государственной пошлины принимает тот администратор доходов бюджета, на счет которого поступила переплата
Письмо Минфина России от 06.04.2017 № 23-01-06/20554 "О межрегиональном зачете излишне уплаченной суммы государственной пошлины".

28.04.2017 С 1 апреля 2017 года для подтверждения освобождения от уплаты акциза налогоплательщики вправе представить реестры таможенных деклараций и товаросопроводительных документов в электронной форме
я ФНС России "Об упрощенном механизме
ФНС форме
Приказ ФНС России от 31.03.2017 № ММВ-7-14/270@.

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

Новости Минфина и ФНС

03.05.2017 Страховые взносы при разъездной работе: первые разъяснения Минфина

03.05.2017 Налог на имущество, находящееся в долевой собственности

Рекомендуем

ПОЧТА РОССИИ

Читаем бесплатно на www.pbu.ru!

© БУХГАЛТЕРИЯ издательский дом И БАНКИ

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524

Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ издательский дом И БАНКИ

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