а&Б

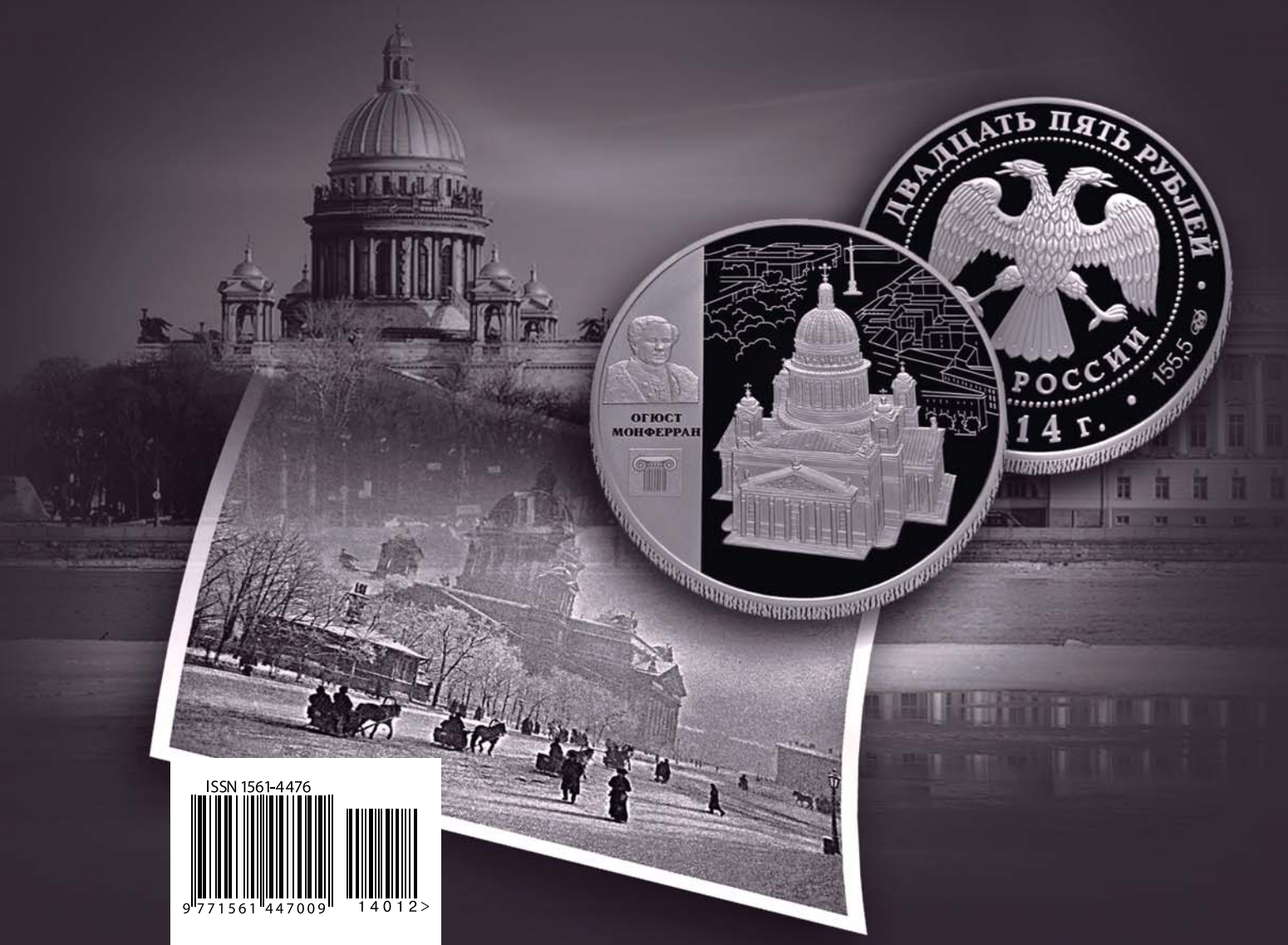
12'2014

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

Особенности порядка расчёта показателя краткосрочной ликвидности *С. 9*

Изменения в расчёте сумм имущественных налогов *С. 27*

Мероприятия по восстановлению ликвидности банка *С. 52*



ISSN 1561-4476

9 771561 447009 14012>

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

720 ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ | БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ | 720 ЧАСОВ

1'2014 январь
720 часов
ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт
ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ
Коэффициенты-дефляторы на 2014 год
Кодирование муниципальных образований: меняем ОКАТО на ОКТМО
«Минималка» по зарплате подросла. Что повлечёт за собой увеличение?
Ошибки в бухгалтерском учёте. Цена вопроса
Кто вперёд — того и деньги
Январь № 1 Читать

Доступно на App Store
Загрузите в Google play
Читать в формате pdf

Архив номеров

Главная

Новости

24.12.2013 Установлена уголовная ответственность за нарушение правил регистрации
Федеральный закон от 21.12.13 № 376-ФЗ установил уголовную ответственность за фиктивную регистрацию по месту жительства и пребывания.

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

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

23.12.2013 Установлен коэффициент индексации выплаты по страховке
Установлен коэффициент индексации ежемесячной выплаты по страховке от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

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

20.12.2013 Обновлены декларации по налогу на имущество организаций
Также пересмотрены формы расчетов по авансовому платежу.

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

20.12.2013 3-НДФЛ можно заполнить и подать через Интернет
При наличии электронной цифровой подписи.

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

17.12 [illegible]
Алго[illegible]
вклад[illegible]

Страницы
1 [illegible]

Новости Минфина и ФНС

24.12.2013 Минфин разъяснил условия получения профессионального налогового вычета

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

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

18.12.2013 Где искать разъяснения Минфин по налоговому законодательству

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

Архив »

Читаем бесплатно на www.pbu.ru!

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ издательский дом

Учредитель:
ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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».

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ
Ирина Благодарова, distrib@pbu.ru

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

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

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

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

Подписано в печать 10.11.14.

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

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

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2014

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА 3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Сергей ЛЫТОВ
Особенности порядка расчёта показателя краткосрочной ликвидности 9

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты. Уступка права требования. Учёт в кредитной организации, уступающей право 19

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ
Срочные сделки и налог на прибыль 23

Л. СОРОКОУМОВА
Изменения в расчёте сумм имущественных налогов, уплачиваемых физическими лицами, и механизм их уплаты 27

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 29

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Дмитрий ШАМИН
Оценка кредитных рисков 37

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ
Система управления ликвидностью в банке 43

Роман ПАШКОВ
Мероприятия по восстановлению ликвидности банка 52

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Применение Положения № 385-П 58

ВОПРОС–ОТВЕТ 61

ПЕРЕЧЕНЬ СТАТЕЙ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В 2014 ГОДУ 63

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.

декабрь 2014

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2015!

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. Продолжается подписная кампания на 2015 год.
Существует несколько способов подписки, из которых вы можете выбрать наиболее удобный.

Подписка на почте

Традиционный способ подписки — через каталог «Газеты. Журналы» агентства «Роспечать». Роспечатьский индекс нашего журнала — 71540.

Также можно оформить подписку через региональные каталоги Межрегионального агентства подписки. Наш подписной индекс в этом каталоге — 11470.

Альтернативная подписка

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

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 на нашем сайте www.pbu.ru, а также позвонив в отдел распространения по тел. (495) 778-91-20 или написав на distrib@pbu.ru.

ВТБ 24 (ПАО) Г. МОСКВА Банк получателя		БИК	044525716
		Сч. №	30101810100000000716
ИНН 7707504693	КПП 770701001	Сч. №	40702810036000002221
ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки" Получатель			

Счет на оплату № 200 от 01 декабря 2014 г.

Поставщик: **ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки", ИНН 7707504693, КПП 770701001, 127055, Москва г, Новослободская ул, дом № 31, строение 2, тел.: 495 778-91-20**

Покупатель: _____

№	Товары (работы, услуги)	Кол-во	Ед.	Цена	Сумма
1	Электронная версия журнала "Бухгалтерия и банки" на 1 полугодие 2015 г.	1	экз.	7 200,00	7 200,00

Итого: 7 200,00
Без налога (НДС) -
Всего к оплате: 7 200,00

Всего наименований 1, на сумму 7 200,00 руб.
Семь тысяч двести рублей 00 копеек

Руководитель _____ Сладков А.А. **Бухгалтер** _____ Сладков А.А.

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
Белгород (Информационные решения)	21-82-40
Владимир (Союз)	37-69-11
Владимир (ЧП Свинаренко Ю. А.)	37-09-78
Вологда (Премьер-Периодика)	75-21-17
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48
Воронеж (Экспресс)	51-08-28
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 (Вятка-Инфо)	50-36-22
Киров (Деловая Пресса)	37-72-11
Москва (агентство «ГАЛ»)	795-23-00
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 (Пресмарк)	55-55-35
Челябинск (Прессбюро)	210-47-20

вернуться к содержанию

Требования к информационным технологиям

Банком России принято Указание от 25.07.14 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платёжной инфраструктуры, для целей признания платёжной системы национально значимой платёжной системой».

Банк России установил требования к информационным технологиям, используемым операторами услуг платёжной инфраструктуры, для признания таких систем национально значимыми.

В частности, российские организации должны быть разработчиками (правообладателями) не менее 25% используемых операторами программных средств платёжной карты, а также программных средств, обеспечивающих защиту информации, осуществление функций операционного центра и платёжного клирингового центра. Лицензионные соглашения должны предоставлять операторам право использования вышеуказанных программных средств на территории России в течение не менее пяти лет, а также предусматривать обязанность лицензиара по обновлению версий программных средств. Изготовление (сборка) платёжных карт должно осуществляться российскими организациями на территории РФ.

Материальные носители платёжных карт должны соответствовать требованиям национальных стандартов РФ. Криптографический модуль, используемый в интегральной схеме платёжной карты, должен иметь сертификат в системе сертификации федерального органа безопасности и (или) иметь сертификат соответствия стандартам безопасности не менее двух иностранных платёжных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям с платёжными картами.

При использовании информационных технологий операторами услуг платёжной инфраструктуры должны соблюдаться требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленные Положением Банка России от 09.06.12 № 382-П (качественная оценка выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств — не ниже «удовлетворительная»).

Зарегистрировано Минюстом России 9 октября 2014 года. Регистрационный № 34269.

Методика определения величины собственных средств

ЦБ РФ принял Указание от 05.09.14 № 3377-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П „О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)“».

Скорректирована методика определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). Как и ранее, учитываются базовый и добавочный капиталы.

В расчёт первого включаются привилегированные акции, выпущенные в соответствии с законом о дополнительных мерах по поддержке финансовой системы. Речь идёт об уставном капитале кредитной организации в форме АО. В добавочном капитале учитываются субординированные кредиты (депозиты, займы, в том числе облигационные), предоставленные резидентами нашей страны в рамках закона.

Тем самым методика приведена в соответствие с указанным актом с учётом изменений, внесённых в июле 2014 года. В частности, Сбербанк России вправе получать от ЦБ РФ перечисленные кредиты на сумму не более 500 млрд руб. без ограничения срока привлечения или на срок до 50 лет с возможностью продлить договор.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 2 октября 2014 года. Регистрационный № 34227.

Установлен перечень инсайдерской информации

Банком России принято Указание от 11.09.14 № 3379-У «О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1–4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона „О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации“».

Банком России установлен исчерпывающий перечень инсайдерской информации. В документе приводится перечень инсайдерской информации, а именно эмитентов, управляющих компаний, хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение, организаторов торговли, клиринговых организаций, депозитариев и кредитных организаций, осуществляющих расчёты по результатам сделок, совершённых через организаторов торговли, профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лиц, осуществляющих в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, информационных и рейтинговых агентств.

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

Со дня вступления в силу указания не применяется приказ ФСФР России от 12.05.11 № 11-18/пз-н «Об утверждении Перечня информации, относящейся к инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1–4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона „О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации“, а также порядка и сроков раскрытия такой информации» с внесёнными в него изменениями.

Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2014 года. Регистрационный № 34325.

Скорректировано положение об обязательных резервах

ЦБ РФ принято Указание от 26.09.14 № 3395-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».

Скорректировано Положение ЦБ РФ об обязательных резервах кредитных организаций.

Уполномоченное учреждение ЦБ РФ может дать кредитной организации право на усреднение обязательных резервов. Уточнено, что это касается банков 1–3-й классификационных групп и небанковских кредитных организаций 1–2-й классификационных групп. Ранее был предусмотрен единый критерий в виде принадлежности к 1–2-й группам.

При снижении объёма резервируемых обязательств кредитная организация вправе обратиться в уполномоченное уч-

вернуться к содержанию

реждение ЦБ РФ с просьбой о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов. Уточнено, что речь идёт о снижении в размере 10 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса кредитной организации, составленного на первое число текущего месяца. Ранее это были 15 и более процентов.
Указание вступает в силу с 01.12.14. Оно применяется начиная с расчёта размера резервов, составленного за отчётный период с 01.12.14 по 01.01.15.
Зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2014 года. Регистрационный № 34358.

Снижение объёма резервируемых обязательств

Банком России принято Указание от 26.09.14 № 3395-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».
Снижение объёма резервируемых обязательств в размере 10 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса, составленного на первое число текущего месяца, может явиться основанием для проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов.
Изменениями, внесёнными в Положение Банка России № 342-П, в частности, установлено, что право на усреднение обязательных резервов предоставляется уполномоченным учреждением Банка России кредитной организации, отвечающей в числе прочего следующим критериям: банк относится к 1-й, 2-й или 3-й классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.08 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», небанковская кредитная организация — к 1-й или 2-й классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими критерии определения финансового состояния небанковских кредитных организаций; в целях определения размера снижения объёма резервируемых обязательств и проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов кредитная организация представляет в уполномоченное учреждение Банка России расчёт в комплекте с документами, формы которых приведены в приложениях 2–6 к Положению № 342-П, составленный за отчётный период внеочередного регулирования размера обязательных резервов, а также, по запросу уполномоченного учреждения Банка России, расчёт (в комплекте с вышеуказанными документами), составленный за период с первого числа отчётного месяца по первое число месяца, следующего за отчётным, включительно.
При наступлении в текущем месяце периода регулирования обязательных резервов за очередной отчётный период после завершения внеочередного регулирования размера обязательных резервов отчётным периодом очередного регулирования размера обязательных резервов является период с даты отчётного месяца, соответствующей десятому рабочему дню месяца, следующего за отчётным, по десятый рабочий день месяца, следующего за отчётным, включительно.
Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 декабря 2014 года.
Указание применяется начиная с расчёта размера обязательных резервов кредитной организации, составленного за отчётный период с 1 декабря 2014 года по 1 января 2015 года.
Зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2014 года. Регистрационный № 34358.

Порядок создания резервов на возможные потери

ЦБ РФ принято Указание от 30.09.14 № 3399-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери“».
Уточнён порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Это связано с изменениями порядка бухучёта сделок РЕПО, вступающими в силу 1 ноября 2014 года.
Пересмотрены подходы к формированию резервов на возможные потери по операциям РЕПО в зависимости от характера ценных бумаг и условий договоров.
Введено требование о формировании резервов на возможные потери по имущественным правам (требованиям) по договорам долевого участия в строительстве, учитываемым на балансовых счетах 60312 и 61011. Способ их приобретения значения не имеет.
Скорректирован перечень элементов расчётной базы резервов. Так, из него исключены активы, полученные в результате реструктуризации дебиторской задолженности, права (требования) по договорам долевого участия в строительстве, полученные кредитной организацией по договорам об отступном или залоге, вложения кредитных организаций в акции (доли) финансовых компаний в рамках проводимых АСВ мер по финансовому оздоровлению и (или) предупреждению банкротства.
Уточнён порядок формирования резервов по вложениям в паи ПИФов.
Указание вступает в силу 1 ноября 2014 года.
Зарегистрировано Минюстом России 20 октября 2014 года.

Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков

Банком России принято Указание от 30.09.14 № 3401-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И „Об обязательных нормативах банков“».
Требования банка-заёмщика по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, отражаются на счетах внебалансового учёта. Для их отражения вводится специальный код обозначения.
Корректируется состав ликвидных и высоколиквидных активов и обязательств (коды 8853, 8854,8937, 8939, 8972, 8989). Это необходимо для расчёта нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности.
В целях расчёта норматива Н6 исключается требование о расчёте норматива в отношении эмитента ценных бумаг, полученных (переданных) в обеспечение по сделкам РЕПО.
Указание вступает в силу 1 ноября 2014 года.
Зарегистрировано Минюстом России 20 октября 2014 года. Регистрационный № 34362.

Урегулирование конфликта интересов

ЦБ РФ принято Указание от 07.10.14 № 3414-У «О порядке принятия служащими Банка России мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов».
Служащий Банка России обязан принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов. Установлен порядок принятия служащими Банка России мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Предотвращение и урегулирование конфликта интересов в Банке России предусматривает уведомление служащим Банка России непосредственного начальника о возможности возникновения конфликта интересов или о возникшем конфликте интересов, стороной которого он является, рассмотрение уведомления, принятие по результатам рассмотрения мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.

Служащий Банка России обязан в письменной форме, установленной приложением к указанию, уведомить своего непосредственного начальника о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения, как только ему станет об этом известно.

В случае нахождения служащего Банка России не при исполнении им должностных обязанностей и вне места работы он уведомляет в письменной форме своего непосредственного начальника о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения по прибытии к месту постоянной работы.

Невыполнение служащими Банка России указанных обязанностей является правонарушением, влекущим применение мер дисциплинарной ответственности в соответствии с ТК РФ, правилами внутреннего трудового распорядка ЦБ РФ.

Подарки служащим Банка России

Банком России принято Положение от 23.10.14 № 438-П «О порядке сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с их должностным положением или исполнением ими должностных обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации».

Служащие Банка России не вправе получать не предусмотренные законодательством РФ подарки от физических (юридических) лиц в связи с их должностным положением или с исполнением ими должностных обязанностей.

Установлен порядок сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с их должностным положением или исполнением ими должностных обязанностей, порядок сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации.

Положением регламентируется, в частности, порядок уведомления о получении подарка, приёма-передачи подарка на хранение, определения стоимости, постановки подарка на баланс и его выкупа при желании служащим Банка России.

Положение вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Письма и информация Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 02.10.14 № 167-Т «О мерах по снижению операционных рисков при принятии к исполнению исполнительных документов».

Кредитная организация, обслуживающая счета должника, должна исполнять требования о взыскании денежных средств, содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя, незамедлительно.

В случае обоснованных сомнений в подлинности исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя (его представителя), кредитная организация вправе для проверки подлинности задержать исполнение документа, но не более чем на семь дней. В случае необоснованного списания средств со счетов клиентов банк несёт ответственность.

Информация о принятых к производству арбитражными судами делах и судебных решениях содержится на сайте ВАС РФ в онлайн-сервисе «Электронное правосудие».

Информация о принятых к производству делах судами общей юрисдикции и судебных решениях содержится на сайте ГАС «Правосудие» и сайтах судов общей юрисдикции.

На сайте ФМС России функционирует информационный сервис «Проверка по списку недействительных российских паспортов», где заинтересованным лицам предоставляются сведения о нахождении запрашиваемого паспорта гражданина России среди недействительных.

В случае отсутствия информации в указанных электронных сервисах и необходимости дополнительной проверки подлинности кредитным организациям рекомендуется обращаться в суд, выдавший исполнительный лист, и (или) к клиенту за её подтверждением.

При принятии к исполнению постановлений судебных приставов-исполнителей информацию об исполнительном производстве предлагается проверять с помощью сервиса «Банк данных исполнительных производств». Общий доступ к нему обеспечен ФССП России на её сайте.

***

В письме Банка России от 06.10.14 № 176-Т «О направлении копии письма ФНС России, касающегося порядка формирования электронного сообщения» банкам даны рекомендации по вопросу представления информации о счетах (депозитах) организаций на территориях Крыма и Севастополя.

В случае внесения сведений в ЕГРЮЛ об организациях, созданных в соответствии с законодательством Украины, местонахождением которых являются территории Крыма и Севастополя, при формировании электронного сообщения о счетах (депозитах) таких клиентов кредитным организациям необходимо учитывать, что сообщение формируется по форме, утверждённой приказом ФНС России от 23.05.14 № ММВ-7-14/292, в показателе «Дата открытия счёта (депозита)» указывается дата обновления сведений о клиенте в соответствии с пунктами 1.9, 1.10 Инструкции Банка России от 30.05.14 № 153-И, если происходит закрытие одного и открытие другого счёта, то направляется сообщение об открытии счёта (депозита).

***

ЦБ РФ выпущено письмо от 10.10.14 № 178-Т «О действиях подразделений Банка России при реализации пункта 3.9 приложения № 1 к Приказу Федерального казначейства от 9 января 2014 года № 1н».

К генеральным соглашениям Федерального казначейства с банками о покупке (продаже) ценных бумаг по договорам РЕПО будут заключаться дополнительные соглашения.

Подразделениям Банка России рекомендовано при обращении к ним кредитной организации, заключившей генеральное соглашение с Федеральным казначейством о покупке (продаже) ценных бумаг по договорам РЕПО, в возможно короткий срок заключить с кредитной организацией дополнительное соглашение к договору корреспондентского счёта, содержащее положение о предоставлении права на списание Банком России в пользу Федерального казначейства денежных средств с корреспондентского счёта кредитной организации на основании поручения Федерального казначейства без распоряжения владельца счёта в случае

вернуться к содержанию
вернуться к началу статьи

нарушения кредитной организацией обязательств по договору РЕПО по уплате денежных средств и неустойки (штрафов, пеней), а также дату и номер генерального соглашения.

***

В письме от 17.10.14 № 180-Т Банк России информирует о порядке заключения дополнительных соглашений к генеральным соглашениям об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на фондовой бирже ММВБ.

Сообщается, что для заключения дополнительного соглашения кредитной организации необходимо заполнить и направить в департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках Банка России соответствующее заявление. К заявлению прилагаются два подписанных экземпляра дополнительного соглашения, доверенность на подписание дополнительного соглашения, содержащая образец подписи лица, уполномоченного на его подписание, либо копия документа, подтверждающего полномочия должностного лица кредитной организации на подписание дополнительного соглашения, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ (при подписании дополнительного соглашения единоличным исполнительным органом кредитной организации к заявлению прилагаются только два подписанных экземпляра данного соглашения).

Форма дополнительного соглашения, а также правила её заполнения размещены на сайте Банка России в интернете, в разделе «Денежно-кредитная политика», рубрика «Допуск к операциям РЕПО с Банком России».

Банк России заключает сделки РЕПО в иностранной валюте на Фондовой бирже ММВБ только с кредитными организациями, заключившими с ним указанные дополнительные соглашения.

***

Банк России в письме от 21.10.14 № 184-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» отмечает, что кредитным организациям разрешено не досоздавать резервы по ссудам, по которым имеются просроченные платежи в связи с введением зарубежными государствами ограничительных мер.

Сообщается, что при классификации ссуд, предоставленных заёмщикам — юридическим лицам, по которым имеются просроченные платежи в связи с введением ограничительных мер, и (или) если по таким ссудам кредитной организацией принято решение о реструктуризации, уполномоченным органом управления кредитной организации может быть принято решение о неухудшении качества обслуживания долга в порядке, предусмотренном пунктом 3.10 Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П.

В обоснование указанного решения рекомендуется включать документальное подтверждение взаимосвязи между нарушением заёмщиком сроков платежей, предусмотренных договором, и введением ограничительных мер.

Информацию о принятом решении и его обоснование рекомендуется направлять в территориальное учреждение Банка России.

***

ЦБ РФ выпущено письмо от 24.10.14 № 186-Т «О реквизитах для заполнения платёжных поручений».

В доступных для плательщиков местах должны быть размещены реквизиты для заполнения платёжных поручений на перечисление отдельных видов доходов бюджетов бюджетной системы РФ.

Банк России просит территориальные учреждения направить в кредитные организации (филиалы) реквизиты для заполнения платёжных поручений на перечисление отдельных видов доходов бюджетов бюджетной системы РФ, а также коды классификации доходов бюджетов РФ, администрируемые структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, за исключением департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, для размещения ими на стендах или в других доступных для плательщиков местах.

В приложении к письму приводятся реквизиты для заполнения платёжных поручений, а также коды классификации доходов бюджетов РФ.

***

Банк России в информации «Об уточнении подходов к формированию Перечня Банка России» сообщил об изменении подходов к формированию перечня организаций, обязанных по векселям, правам требования по кредитным договорам, принимаемым в обеспечение кредитов Банка России.

Сообщается, что в перечень могут быть включены нефинансовые организации — резиденты РФ с годовой выручкой более одного миллиарда рублей, являющиеся крупнейшими заёмщиками кредитных организаций, стратегические организации, а также организации, имеющие государственные гарантии РФ по привлекаемым ими кредитам.

Отбор организаций производится на основе анализа их кредитоспособности и оценки финансовых результатов деятельности.

Перевод остатков денежных средств

ЦБ РФ издал приказ от 24.10.14 № ОД-3015 «Об установлении времени, после наступления которого осуществляется перевод подразделениями Банка России неиспользованных остатков денежных средств на банковских счетах управлений Федерального казначейства».

В связи с изменениями в структуре Банка России обновлён приказ, устанавливающий время, после наступления которого осуществляется перевод остатков денежных средств со счетов УФК.

Подразделения Банка России осуществляют перевод неиспользованных остатков денежных средств, образовавшихся на счетах УФК, через систему БЭСП в течение 30 минут после наступления времени, установленного для каждого территориального учреждения Банка России.

В новой редакции приказа обновлены наименования территориальных учреждений Банка России.

Определён порядок ведения перечня банков

Правительством РФ принято постановление от 28.10.14 № 1107 «О требованиях к финансовой устойчивости банков, в которых оператором электронной площадки открываются счета для учёта денежных средств, внесённых участниками закупок в качестве обеспечения заявок, порядке ведения перечня таких банков и требованиях к условиям договоров о ведении счетов для учёта денежных средств, внесённых участниками закупок в качестве обеспечения заявок, заключаемых оператором электронной площадки с банком».

Определён порядок ведения перечня банков, в которых оператор электронной площадки открывает счета для учёта средств, внесённых участниками закупок в качестве обеспечения заявок. Этим занимается Федеральное казначейство.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Список размещается в единой информационной системе в сфере закупок.

Установлены новые требования к финансовой устойчивости таких банков. Теперь их три. Организация должна участвовать в системе обязательного страхования вкладов физлиц. Нет запрета ЦБ РФ на привлечение банком во вклады средств физлиц и на открытие им счетов. Наличие собственных средств (капитала) — в размере не менее 15 млрд руб. на последнюю отчётную дату. Ранее учитывалось также отсутствие требования Банка России о применении мер по финансовому оздоровлению. Если организация перестала удовлетворять одному из требований, то она исключается из перечня.

Обновлены требования к условиям договоров о ведении счетов для учёта средств, внесённых участниками закупок в качестве обеспечения заявок, заключаемых оператором электронной площадки с банком.

До ввода в эксплуатацию единой информационной системы в сфере закупок перечень банков можно найти на сайте для опубликования сведений о размещении заказов.

Прежние требования к финансовой устойчивости указанных банков и к договорам с оператором электронной площадки признаны утратившими силу.

Хранение документов кредитных организаций

Принят Федеральный закон от 04.10.14 № 289-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Поправки направлены на совершенствование требований к архивному хранению документов кредитных организаций. В законе об архивном деле уточнено, что уполномоченный Правительством РФ федеральный орган исполнительной власти утверждает не только перечни типовых архивных документов, но и инструкцию по их применению.

Также закреплено, что специально уполномоченный Правительством РФ федеральный орган исполнительной власти утверждает совместно с ЦБ РФ перечень документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций (с указанием сроков их хранения), и утверждает инструкцию по его применению.

Кроме того, названные документы отмечены в законах о банках и банковской деятельности и несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

Так, ликвидационная комиссия (конкурсный управляющий) теперь обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации (ранее — подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации (должника)), в архив согласно соответствующему перечню.

Уплата обеспечительного взноса

Принят Федеральный закон от 22.10.14 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Операторам платёжных систем, не являющихся национально значимыми, отсрочили уплату обеспечительного взноса. Поправки касаются регулирования переводов денежных средств с использованием международных платёжных карт. За национальной системой платёжных карт (НСПК) закреплён статус национально значимой платёжной системы.

Предусматривается, что в рамках НСПК в числе прочего оказываются услуги платёжной инфраструктуры по осуществляемым на территории РФ переводам денежных средств с использованием международных платёжных карт, под которыми понимаются платёжные карты, которые эмитируются кредитными организациями, расположенными в двух и более государствах, и на которых размещён единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий иностранному юридическому лицу.

Кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платёжных карт, а также платёжные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платёжных карт и осуществляются на территории РФ переводы денежных средств с использованием международных платёжных карт, обязаны организовать взаимодействие, получать операционные услуги от операционного центра НСПК и услуги платёжного клиринга от платёжного клирингового центра НСПК в порядке, в сроки, на условиях и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК.

Также установлено, что обеспечительный взнос в размере суммы переводов денежных средств, осуществлённых на территории РФ в рамках платёжной системы в течение двух календарных дней, указанный в подпункте «б» пункта 2 статьи 6 Федерального закона от 05.05.14 № 112-ФЗ, не будет уплачиваться оператором платёжной системы, не являющейся национально значимой платёжной системой, при условии представления до 31 марта 2015 года в операционный центр и платёжный клиринговый центр НСПК распоряжений по всем осуществляемым в рамках платёжной системы, не являющейся национально значимой платёжной системой, переводам денежных средств на территории РФ с использованием международных платёжных карт.

При невыполнении данных условий оператор платёжной системы, не являющейся национально значимой платёжной системой, будет обязан уплатить обеспечительный взнос по осуществлённым с 1 января 2015 года переводам денежных средств на территории РФ с использованием международных платёжных карт, распоряжения по которым не были представлены в операционный и платёжный клиринговый центр НСПК до 31 марта 2015 года.

Штраф за невнесение или внесение не в полном размере указанного обеспечительного взноса будет взыскиваться с оператора платёжной системы, не являющейся национально значимой платёжной системой, с учётом указанного выше положения.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Право менять банк для перечисления зарплаты

Принят Федеральный закон от 04.11.14 № 333-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части исключения положений, устанавливающих преимущества для отдельных хозяйствующих субъектов».

Работникам предоставлено право менять кредитную организацию, куда должна быть переведена их зарплата. Для этого необходимо письменно сообщить работодателю об изменении реквизитов соответствующего счёта не позднее чем за пять рабочих дней до даты перечисления зарплаты.

Исключаются нормы о предоставлении необоснованных преимуществ отдельным банкам (как правило, с госучастием).

вернуться к содержанию
вернуться к началу статьи

Дело в том, что ранее некоторые средства можно было зачислять на счета только определённых банков. Так, при оставлении ребёнка без попечения родителей в воспитательных, лечебных, социальных и иных аналогичных учреждениях полученные на него алименты и половина дохода от их обращения могли переводиться только на счёт, открытый на имя несовершеннолетнего в ОАО «Сбербанк России». Это же касалось и перечисления денежной компенсации выпускникам — детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, лицам из их числа. Кроме того, опекун был вправе вносить денежные средства подопечного (попечитель — давать согласие на это) только в кредитные организации, не менее половины акций (долей) которых принадлежат РФ.

Согласно поправкам указанные средства разрешено зачислять в любые банки, но при следующих условиях. Во-первых, соответствующие суммы должны быть застрахованы в системе обязательного страхования вкладов граждан. Во-вторых, их общий размер в одном банке не должен превышать лимита возмещения по вкладам (в настоящее время — 700 тыс. руб.).

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, кроме отдельных положений, для которых предусмотрен иной срок введения в действие.

Обязанность раскрывать информацию о руководстве

Принят Федеральный закон от 04.11.14 № 334-ФЗ «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“».

Кредитная организация теперь обязана раскрывать информацию о руководстве. Поправками введена обязанность кредитной организации раскрывать на своём сайте информацию о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета), лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя, а также руководителя, главного бухгалтера филиала. К таким сведениям отнесены фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), наименование должности, данные о профобразовании, о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих назначению на должность, и др.

Порядок раскрытия информации установит ЦБ РФ. Если член совета директоров (наблюдательного совета) не передал нужных сведений, то кредитная организация в том же порядке должна раскрыть информацию об их непредставлении лицом. Закреплены положения об актуализации данных.

Изменён порядок ведения бухучёта

Принят Федеральный закон от 04.11.14 № 344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Для некоторых экономических субъектов изменили порядок ведения бухучёта. Согласно изменениям ряд законов, в том числе о банках, об организации страхового дела, приведён в соответствие с законом о бухучёте.

Так, по требованию физического или юридического лица кредитная организация обязана предоставить в том числе не бухгалтерские балансы, а бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

Для госрегистрации кредитной организации с иностранными инвестициями ей нужно предоставить также бухгалтерскую (финансовую) отчётность вместе с аудиторским заключением по ней за три предыдущих года. Пересмотрены требования к ведению бухучёта. Важно отметить изменения в закон о валютном регулировании.

Расширен перечень случаев, при которых резиденты вправе не зачислять на свои счета в уполномоченных банках иностранную или российскую валюту.

Выписки из депозитного счёта

Казначейством России выпущено письмо от 16.07.14 № 42–4.0-12/748 «О возможности создания выписки из депозитного счёта в стандартизированном формате».

Кредитные организации получили возможность представлять выписки из депозитного счёта в Казначейство России в электронном виде. 30 июня 2014 года произведено обновление версии ИПТС ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», предусматривающее возможность предоставления выписки из депозитного счёта кредитными организациями в Казначейство России в электронном виде. Таким образом, у кредитных организаций появилась возможность создания выписки из депозитного счёта в стандартизированном формате.

В случае принятия кредитными организациями решения об использовании данного сервиса необходимо предоставить в Казначейство России дополнение к перечню лиц, уполномоченных на обмен информацией (документами) по генеральному соглашению о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты, по форме согласно приложению к данному письму.

По желанию кредитной организации выписки могут передаваться в электронном виде с электронной подписью, без предоставления выписки на бумажном носителе.

Отмечается, что выписку по-прежнему можно предоставлять и на бумажном носителе.

Особенности применения контрольно-кассовой техники

В письме ФНС России от 10.10.14 № ЕД-4-2/20822 «О направлении письма Минфина России» разъяснены особенности применения кредитными организациями контрольно-кассовой техники.

Сообщается, в частности, что согласно пункту 1.1 статьи 2 Федерального закона от 22.05.03 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» кредитная организация не применяет ККТ, за исключением случаев осуществления наличных денежных расчётов с использованием платёжного терминала, не отражаемых ежедневно в бухгалтерском учёте в соответствии с нормативными актами Банка России, осуществления наличных денежных расчётов с использованием платёжного терминала, установленного за пределами помещения этой кредитной организации, а также осуществления наличных денежных расчётов с использованием платёжного терминала, не являющегося основным средством этой кредитной организации и не принадлежащего только ей на праве собственности.

В связи с этим кредитная организация обязана применять ККТ только в указанных случаях, при которых наличные денежные расчёты осуществляются исключительно с применением платёжного терминала. ■

вернуться к содержанию
вернуться к началу статьи

Сергей ЛЫТОВ, старший аудитор ЗАО «Мазар»

Особенности порядка расчёта показателя краткосрочной ликвидности

В данной статье мы проведём анализ Положения Банка России № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности», рассмотрим вопросы, связанные с идентификацией пассивов и активов. Будет представлена структуризация в табличной форме высоколиквидных активов, приведена структуризация в табличной форме групп оттоков и притоков денежных средств с указанием критериев и применяемых коэффициентов, сделаны предложения по выстраиванию алгоритма расчёта с указанием счетов второго порядка, используемых в расчёте показателя краткосрочной ликвидности и оттока денежных средств, а также даны рекомендации по организации работы по данному направлению.

В Положение Банка России от 30.05.14 № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» (далее — Положение № 421-П) введено понятие показателя краткосрочной ликвидности (далее — ПКЛ). Данный показатель характеризует способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней.

Данный показатель дополнил список нормативов ликвидности, установленных в Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 139-И). Таким образом, наряду с нормативами мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) с 1 июля 2014 года банки вынуждены рассчитывать на ежедневной основе показатель краткосрочной ликвидности суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Однако не все банки обязаны проводить расчёт ПКЛ на текущий момент. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке предоставления форм отчётности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее — Указание № 2332-У) и пунктом 76 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» ПКЛ рассчитывается банком в случае, если размер активов составляет 50 и более млрд руб. и (или) размер средств, привлечённых от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более млрд руб.

Информация об уровне ПКЛ раскрывается отмеченными выше кредитными организациями в рамках формы 0409122 «Расчёт показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» (далее — форма 0409122). Данная форма отчётности представляется в территориальные учреждения Банка России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом. Сроки для представления кредитными организациями за исключением крупных — не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. Для крупных кредитных организаций данный срок устанавливается не позднее 18-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным.

Минимальное значение ПКЛ в настоящий момент пока не установлено. Предусматривается, что в течение 2014 года расчёт ПКЛ будет осуществляться банками с целью мониторинга, оценки количественного влияния и установления отдельных значений, используемых при расчёте ПКЛ коэффициентов, по которым значения не были определены Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН).

В соответствии с согласованными на международном уровне сроками внедрения Базеля-3 ввод показателя в качестве нормативного требования планируется с 1 января 2015 года. Норматив ПКЛ предполагается внедрять поэтапно: минимальное требование в 2015 году составит 60%, а затем ежегодно будет увеличиваться на 10 процентных пунктов — до 100% в 2019 году.

ПКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств банка с учётом сроков, сумм и типов активов и обязательств, а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий как в деятельности банка, так и на рынке в целом.

ПКЛ рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов, которые должны быть получены *в течение ближайшего календарного дня* и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и могут быть реализованы банком и (или) переданы им в обеспечение в целях незамедлительного получения денежных средств, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов с учётом ограничений на структуру высоколиквидных активов и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям банка *в течение ближайших 30 календарных дней* с даты расчёта ПКЛ по формуле:

$$ПКЛ = [(ВЛА - ВК) : ЧООДС] \times 100\ \%,$$

где ВЛА — высоколиквидные активы; ВК — величина корректировки высоколиквидных активов; ЧООДС — чистый ожидаемый отток денежных средств.

вернуться к содержанию

При этом чистый ожидаемый отток денежных средств рассчитывается как разница между величиной ожидаемых оттоков денежных средств и наименьшей из следующих двух величин: величиной ожидаемых притоков денежных средств и 75% от величины ожидаемых оттоков денежных средств — по формуле:

$$ЧООДС = ООДС - min\ (ОПДС;\ 0{,}75 \times ООДС),$$

где ОПДС — ожидаемые притоки денежных средств; ООДС — ожидаемые оттоки денежных средств.

Таким образом, для корректного расчёта значения ПКЛ необходимо в первую очередь рассчитать величину высоколиквидных активов, а во-вторых — рассчитать величину чистого ожидаемого оттока денежных средств. При проведении расчётов следует иметь в виду, что активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, включаются в расчёт ПКЛ в рублёвом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату расчёта ПКЛ. Обязательства в драгоценных металлах включаются в расчёт ПКЛ в рублёвом эквиваленте по учётным ценам, установленным Банком России на дату осуществления расчёта.

При включении активов в состав высоколиквидных активов необходимо проверить выполнение следующих условий, которым должны удовлетворять активы:

- активы должны быть сгруппированы в отдельный портфель активов, сформированных исключительно в целях управления ликвидностью банка;
- наличие активного рынка;
- полномочия по принятию решения о проведении операций с ВЛА (реализация, передача по договорам РЕПО и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам) находятся у подразделения банка или участника банковской группы, осуществляющего управление риском ликвидности;
- активы должны быть без обременения обязательствами банка;
- активы должны быть без предназначения для обслуживания организаций в рамках минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов, связанных с обеспечением деятельности банка;
- без включения в ценные бумаги, переданные без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе (по договорам РЕПО или займа ценных бумаг);
- без включения в ценные бумаги, являющиеся обеспечением по банковским операциям;
- нахождение в собственности банка;
- отсутствие у банка ограничения права по их продаже, передаче по договорам РЕПО и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату;
- без предъявления к банку требований о досрочном возврате активов со стороны первоначального продавца или собственника в течение ближайших 30 дней с даты расчёта ПКЛ.

Активы, находящиеся на балансе филиалов банка и удовлетворяющие всем критериям ВЛА, включаются в состав ВЛА в случае отсутствия ограничений их доступности для проведения операций в целях управления риском ликвидности головному подразделению банка по управлению риском ликвидности на следующий день после расчёта ПКЛ.

Дополнительные критерии для включения в ВЛА установлены для ценных бумаг:

- эмитентами ценных бумаг не должны являться банки или другие финансовые организации (кроме центральных банков, международных финансовых организаций и международных банков развития);
- эмитентами ценных бумаг не должны являться юридические лица, деятельность которых контролируют или на которых оказывают значительное влияние финансовые организации;
- ценные бумаги обращаются на активном рынке, включены в котировальные списки бирж (в случае ценных бумаг иностранных эмитентов — прошли листинг на иностранной бирже) и имеют рыночную цену;
- показатель обесценения, определяемый как снижение рыночной стоимости ценных бумаг (фактическое или оценочное) в течение любых последовательных 30 календарных дней в период существенного кризиса ликвидности, включая 2004 год и период 2007 и 2008 годов, не превышает максимальные значения, установленные для соответствующей категории высоколиквидных активов.

Стоит отметить, что оставшийся срок до погашения ценной бумаги не оказывает влияние на её включение в состав ВЛА. Ещё одно важное замечание: поступления по активам, входящим в состав ВЛА, не могут одновременно включаться в расчёт величины ожидаемых притоков денежных средств, в том числе если срок их погашения наступает в течение 30 календарных дней от даты расчёта ПКЛ.

ВЛА рассчитывается как сумма активов первого уровня (ВЛА-1) и активов второго уровня (ВЛА-2), которые распределяются также на два уровня — ВЛА-2А и ВЛА-2Б. Отличие между данными уровнями заключается в применении различных коэффициентов дисконта, на которые снижается справедливая (рыночная) стоимость соответствующих высоколиквидных активов. Распределение высоколиквидных активов по уровням с указанием применяемых дисконтов представлено в таблице 1 с указанием приблизительных счетов второго порядка, которые должны включаться в расчёт показателя ВЛА.

Среди особенностей стоит отметить, что в случае, если активы, включённые в состав ВЛА, перестают удовлетворять критериям, установленным в таблице 1, такие активы могут быть включены в расчёт ВЛА в течение не более чем 30 дней с момента возникновения обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии таким критериям.

Кроме того, можно отметить, что в состав ВЛА не включены остатки на счетах НОСТРО, что сделано намеренно, по словам разработчиков проекта документа из Банка России.

При наличии ВЛА уровня 2Б в активе банка величина их остатков не может превышать 15% от суммарной

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 1

Классификация высоколиквидных активов по уровням

ВЛА-1	ВЛА-2А	ВЛА-2Б
Дисконт — 0%	**Дисконт — 15%**	**Дисконт — 25/50%**
Показатель обесценения не принимается во внимание	**Показатель обесценения не превышает 10%**	**Показатель обесценения не превышает 40%**
Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновую оценку «0» или «1», выпущенные организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени таких государств, полностью обеспечены гарантиями таких организаций. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314	Долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами и центральными банками стран, имеющих страновую оценку «2», либо полностью обеспеченные их гарантиями. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314	Жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные нерезидентами, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже AA по классификации S&P, Fitch либо Aa2 по Moody's с учётом ряда дополнительных условий. Показатель обесценения не должен превышать 20%, дисконт — 25%. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314
Долговые ценные бумаги правительств и центральных банков, номинированные в иностранной валюте и находящиеся на балансе филиалов, находящихся на территории такого государства. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314	Долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, имеющего страновую оценку «2», либо полностью обеспеченные гарантиями таких организаций. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314	Долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности от A+ до BBB– по классификации S&P, Fitch либо от A1 до Baa3 по Moody's. Показатель обесценения не должен превышать 20%, дисконт — 50%. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314
Средства, депонированные в Банк России для получения следующим календарным днём наличных денежных средств. Счёт: 30224	Долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже AA– по классификации S&P, Fitch либо Aa3 по Moody's. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314	Обыкновенные акции, включённые биржей в списки для расчёта индекса ММВБ-50 и РТС-50, в случае если клиринг осуществляется через центрального контрагента. Показатель обесценения не должен превышать 40%, дисконт — 50%. Счета: 506–507 (при удовлетворении критериев), 91314
Средства на корреспондентском счёте и депозитных счетах до востребования (не позднее чем на следующий день) в Банке России либо с более длительным сроком, с условием что у банка есть право на досрочный возврат. Счета: 30102, 30221, 31901, 31902, 319XX (при наличии права досрочного возврата), 30417, 30419	Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные банками, полностью обеспеченные ипотечным покрытием на балансе банка-эмитента, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже AA– по классификации S&P, Fitch либо Aa[3] по Moody's. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314	
Долговые ценные бумаги правительств и центральных банков, номинированные в иностранной валюте и находящиеся на балансе филиалов, находящихся на территории такого государства. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314		
Долговые ценные бумаги, выпущенные МВФ, ЕЦБ, БМР. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314		
Долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством РФ или ЦБ РФ. Счета: 501–503 (при удовлетворении критериев), 91314		
Суммы переплаты по ФОР. Счета: 30202, 30204 (в части переплаты)		
Денежные средства и чеки. Счета: 20202, 20203		
Средства на счетах по кассовому обслуживанию структурных подразделений. Счета: 30210, 30235		

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

величины ВЛА в соответствии с пунктом 2.10 Положения № 421-П, поэтому она корректируется на показатель ВК(15). В свою очередь, данный показатель рассчитывается по формуле:

$$ВК(15) = max\ (ВЛА\text{-}2Б\ скорр. - 15/85 \times \times (ВЛА\text{-}1\ скорр. + ВЛА\text{-}2А\ скорр.); ВЛА\text{-}2Б\ скорр. - 15/60 \times ВЛА\text{-}1\ скорр.;\ 0).$$

При наличии ВЛА второго уровня в активе банка величина их остатков не может превышать 40% от суммарной величины ВЛА, поэтому она корректируется на показатель ВК(40). В свою очередь, данный показатель рассчитывается по формуле:

$$ВК(40) = max\ ((ВЛА\text{-}2А\ скорр. + ВЛА\text{-}2Б\ скорр. - - ВК15) - 2/3 \times ВЛА\text{-}1\ скорр.,\ 0).$$

В расчёте ПКЛ обе данные корректировки участвуют через показатель ВК, который является суммой ВК(15) и ВК(40). Данный показатель уменьшает значение ВЛА, взвешенных с учётом коэффициентов взвешивания.

Необходимо также отметить, что значения ВЛА-1 скорр., ВЛА-2А скорр., ВЛА-2Б скорр. представляют собой высоколиквидные активы ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б, рассчитанные с учётом сделок, в результате исполнения которых в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ происходит изменение величины высоколиквидных активов соответствующего уровня.

Банки самостоятельно должны разработать и утвердить внутренние документы, определяющие подходы к управлению портфелем активов, в том числе путём установления соответствующих лимитов вложений в каждый из типов высоколиквидных активов, а также определяющие порядок контроля их соблюдения.

После определения значения высоколиквидных активов необходимо рассчитать знаменатель расчётной дроби для определения ПКЛ, т. е. ЧООДС. Показатель ЧООДС — чистый ожидаемый отток денежных средств — рассчитывается как разница между величиной оттоков денежных средств и наименьшей из двух величин: величиной ожидаемых притоков денежных средств и 75% от величины ожидаемых оттоков денежных средств:

$$ЧООДС = ООДС - min\ (ОПДС;\ 0{,}75 \times ООДС).$$

Величина ожидаемых оттоков денежных средств рассчитывается как сумма:

- ожидаемых оттоков денежных средств физических лиц;
- ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлечённых без обеспечения;
- ожидаемых оттоков денежных средств, привлечённых под обеспечение активами банка;
- ожидаемых дополнительных оттоков денежных средств по прочим операциям.

Величина ожидаемых оттоков денежных средств рассчитывается как произведение величины обязательств банка и соответствующего коэффициента оттока, приведённых в таблице 2.

Для удобства требования к порядку расчёта ожидаемых оттоков денежных средств представлены в табличной форме (см. табл. 2). В таблице приведена упорядоченная классификация групп оттоков денежных средств, соответствующие им коэффициенты и критерии, а также приведены основные счета второго порядка, на которые можно ориентироваться при составлении расчётной таблицы для формирования отчётной формы 0409122.

Необходимо также отметить, что в расчёт ожидаемых оттоков денежных средств не включаются:

- оттоки, связанные с расходами по обеспечению деятельности кредитной организации;
- изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П).

Порядок расчёта ожидаемых притоков денежных средств также представлен в табличной форме (см. табл. 3). Общим критерием для включения поступлений по договорам (контрактам) и активам (требованиям) банка (включая процентные платежи) является отсутствие в прошлом и низкая вероятность неисполнения в будущем контрагентами банка своих обязательств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ. В том числе в состав ожидаемых притоков денежных средств включаются активы, отнесённые к I и II категориям качества или портфелям однородных ссуд без просроченных платежей в соответствии с Положением № 254-П и (или) Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ.

Величина ожидаемых притоков определяется как сумма ожидаемых притоков по всем категориям операций. Величина ожидаемого притока по отдельной категории операций рассчитывается как произведение величины поступлений денежных средств и коэффициента притока денежных средств, определённых в таблице 3.

Не включаются в расчёт притока денежных средств:

- поступление денежных средств, возникающих в результате реализации условий договора, величина которых является неопределённой на дату расчёта ПКД (в том числе связанных с перечислением вариационной маржи по производным финансовым инструментам);
- приток денежных средств по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по получению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», линиям ликвидности и прочим условным требованиям кредитного характера;
- остатки средств на счетах по учёту справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих сбой требования (счёт 52601).

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 2

Классификация групп оттоков денежных средств

Критерий	ООДС физических лиц	ООДС клиентов, привлечённых без обеспечения	ООДС клиентов, привлечённых под обеспечение активами банка	ООДС по прочим операциям
Состав группы	Депозиты физических лиц (в том числе депозиты в драгоценных металлах), прочие привлечённые средства физических лиц (включая вклады на предъявителя)	1. Депозиты и прочие привлечённые средства субъектов малого бизнеса; 2. Операционные депозиты; 3. Депозиты и прочие привлечённые средства юридических лиц (кроме финансовых организаций) и государственных органов; 4. Депозиты и прочие привлечённые средства связанных лиц; 5. Прочие привлечённые средства без обеспечения	Обязательства банка по операциям с клиентами, обеспеченные активами, которые в случае неисполнения будут использованы для погашения обязательств (включая РЕПО). В данную категорию включаются обязательства: 1. До востребования; 2. Со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней; 3. Возникающие в результате открытия клиентами коротких позиций, по которым не установлены сроки поддержания открытых позиций	1. Производные финансовые инструменты с ожидаемыми оттоками в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ (в величине нетто-оттока, без включения 52601/52602); 2. Дополнительная потребность в ликвидности (20% от стоимости предоставленного обеспечения, 100% от суммы дополнительного или избыточного обеспечения, 100% от суммы вариационной маржи); 3. Платежи, установленные условиями выпуска ценных бумаг, ожидаемые в течение 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ; 4. Условные обязательства кредитного характера; 5. Обязательства по торговому финансированию; 6. Прочие обязательства, установленные условиями договора по предоставлению средств в течение ближайших 30 календарных дней; 7. Оценочные обязательства, не установленные условиями договора
Счета	40803, 40810, 40817, 40820, 423XX, 426XX, 203XX	1. Депозиты и прочие привлечённые средства субъектов малого бизнеса: 40802, 407XX (кроме 40501), 410XX, 421XX, 422XX, 425XX, 438XX, 439XX, 440XX (в части МСБ); 2. Операционные депозиты: 30411, 30412, 30414. 30415, 30420, 30421, 30422, 30423; 3. Депозиты и прочие привлечённые средства юридических лиц (кроме финансовых организаций) и государственных органов 405XX–407XX (кроме 40501, 40601, 40701), 410XX, 421XX, 422XX, 425XX, 438XX, 439XX, 440XX (кроме МСБ), 312XX, 32901, 401XX, 402XX, 40312, 410XX, 411XX–419XX, 427XX–430XX, 432XX–436XX; 4. Прочие привлечённые средства без обеспечения: 40501, 40601, 40701, 417XX, 420XX, 428XX, 431XX, 434XX, 437XX, 520XX, 521XX, 522XX, 523XX, 524XX, 30601,30606, 317XX, 318XX, 476XX	Обязательства по сделкам РЕПО, учитываемым на части счетов: 312XX–316XX, 427XX–440XX	1. Производные финансовые инструменты с ожидаемыми оттоками в течение ближайших 30 дней: счета раздела Г; 2. Платежи, установленные условиями выпуска ценных бумаг, ожидаемые в течение 30 дней, — 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 524XX; 3. Условные обязательства кредитного характера — 91316, 91317, 91319; 4. Обязательства по торговому финансированию — 427XX–440XX, 91315; 5. Прочие обязательства, установленные условиями договора по предоставлению средств в течение ближайших 30 календарных дней, — 47427, 60320 и др.; 6. Оценочные обязательства, не установленные условиями договора
Коэффициенты оттока	Коэффициент оттока — 5% для стабильных средств; коэффициент оттока — 10% для нестабильных средств	1. Стабильные депозиты и прочие привлечённые средства субъектов малого бизнеса — 5%, нестабильные — 10%; 2. Операционные депозиты — 25%; 3. Депозиты и прочие привлечённые средства юридических лиц (кроме финансовых организаций) и государственных органов — 40%;	В зависимости от обеспечения и типа контрагента по сделке (кроме активов, удовлетворяющих условиям для включения в ВЛА (п. 2.1 Положения № 421-П)): 1. Активы удовлетворяют критериям, предъявляемым к ВЛА-1, — 0%; 2. Обязательства по операциям с ЦБ РФ — 0%;	1. Производные финансовые инструменты — 100%; 2. Дополнительная потребность в ликвидности — 100%; 3. Платежи, установленные условиями выпуска ценных бумаг, — 100%; 4. Безотзывные и условно отзывные кредитные

Продолжение табл. 2 см. на с. 14

Таблица 2 (продолжение)

Критерий	ООДС физических лиц	ООДС клиентов, привлечённых без обеспечения	ООДС клиентов, привлечённых под обеспечение активами банка	ООДС по прочим операциям
		4. Депозиты и прочие привлечённые средства связанных лиц — 100%; 5. Прочие привлечённые средства без обеспечения — 100%	3. Активы удовлетворяют критериям, предъявляемым к ВЛА-2А, — 15%; 4. Обязательства по операциям с МВФ, ЕЦБ, БМР, Федеральным казначейством (кроме обеспеченных активами ВЛА-1, ВЛА-2А) — 25%; 5. Обязательства, обеспеченные жилищными облигациями с ипотечным покрытием, удовлетворяющим критериям для ВЛА-2Б, — 25%; 6. Активы, удовлетворяющие критериям, предъявляемым для ВЛА-2Б, — 50%; 7. Обязательства по операциям со связанными юридическими лицами — 100%; 8. Прочие обязательства — 100%	линии: предоставленные физлицам и малому бизнесу — 5%, юридическим лицам — 10/30%, кредитным и финансовым организациям — 40%, прочим — 100%; линии ликвидности, предоставленные финансовым организациям, — 100%; 5. Безусловно отзывные кредитные линии и линии ликвидности — 5%; 6. Обязательства по торговому финансированию (включая гарантии и аккредитивы) — 5%; 7. Прочие гарантии и аккредитивы — 10%; 8. Прочие обязательства, установленные условиями договора по предоставлению средств в течение ближайших 30 календарных дней, — 100%; 9. Оценочные обязательства, не установленные условиями договора, — 100%
Дополнительные критерии	*Стабильные средства*: средства в рублях, долларах США, евро, подлежащие страхованию в соответствии с законом № 177-ФЗ при ряде условий (взаимоотношения с банком позволяют оценить отток как маловероятный; средства на счетах, на которые перечисляется заработная плата или аналогичные платежи). *Включаются в расчёт в сумме, не превышающей максимальный размер возмещения по вкладам по закону № 177-ФЗ*	*Общие условия по данной группе*: включаются оттоки денежных средств до востребования; со сроком до истечения в течение ближайших 30 дней; со сроком погашения свыше 30 календарных дней, если законодательством предусмотрено право досрочного возврата либо такое право предусмотрено договором и банк планирует его осуществить	Операции по предоставлению ценных бумаг по договорам займа ценных бумаг рассматривается аналогично операциям РЕПО	*Производные финансовые инструменты с ожидаемыми оттоками в течение ближайших 30 дней*: в расчёт оттоков по ПФИ включаются оттоки по проданным опционам, в случае если на дату расчёта коэффициент дельта (рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 15.07.05 № 124-И) составляет не менее 0,5. Коэффициент оттока по ПФИ, обеспеченным высоколиквидными активами (ВЛА-1, ВЛА-2А, ВЛА-2Б), может рассчитываться за вычетом суммы полученного обеспечения, в случае если активы не были включены в состав ВЛА для расчёта ПКЛ, и при одновременном выполнении условий: данные высоколиквидные активы получены или будут получены в течение следующего рабочего дня; наличие в договоре условия о невозможности досрочного возврата; отсутствие зависимости между уровнем кредитного риска и снижением стоимости обеспечения. Итоговое значение оттока по ПФИ за вычетом обеспечения не может быть отрицательной величиной
	Нестабильные средства: средства, не включённые в состав стабильных, а также средства: • на счетах, открытие и управление которыми осуществляется только дистанционным способом; • квалифицированных инвесторов;	*Стабильные средства субъектов малого бизнеса:* средства индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов, прочих субъектов малого предпринимательства (кроме финансовых организаций) в рублях, долларах США, евро, подлежащие страхованию в соответствии с законом № 177-ФЗ при ряде условий (среднее значение обязательств банка перед клиентом за последние 30 календарных дней не превышает 40 млн руб.; средства		*Дополнительная потребность в ликвидности*: такая потребность, связанная с изменением рыночной стоимости ПФИ, предполагающая перечисление денежных средств при изменении их рыночной стоимости (например, вариационной маржи), определяется путём умножения расчётного коэффициента потребности в денежных средствах на объём заключённых договоров. Коэффициент рассчитывается как отношение объёма перечисленных

Продолжение табл. 2 см. на с. 15

Таблица 2 (продолжение)

Критерий	ООДС физических лиц	ООДС клиентов, привлечённых без обеспечения	ООДС клиентов, привлечённых под обеспечение активами банка	ООДС по прочим операциям
	• связанных с банком лиц; • превышающие 5 млн руб.	предоставлены на стандартных условиях)		денежных средств в течение любых последовательных 30 дней за последние два года к среднедневному объёму заключённых договоров
		Нестабильные средства субъектов малого бизнеса: все депозиты и прочие привлечённые средства субъектов малого бизнеса, не включённые в расчёт стабильных		*Условные обязательства кредитного характера включают:* неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты, неиспользованные линии ликвидности (обязательства по предоставлению денежных средств клиенту с целью погашения ранее выпущенных ценных бумаг или по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному размещению), при условии что они не относятся к безусловно отзывным или предполагают одностороннее аннулирование в любое время по решению банка
		Операционные депозиты: привлечённые денежные средства клиентов, которые относятся к клиринговым услугам и услугам по управлению ликвидностью. Критерии, которым должны удовлетворять такие средства: привлечённые средства являются результатом оказания отмеченных услуг, привлечённые средства размещаются на специальных счетах; ставка по привлечению соответствует действующим ставкам по счетам до востребования; банком разработана методика определения минимального остатка на счетах, достаточного для удовлетворения операционных потребностей. *Величина обязательств по депозитам рассчитывается как определённый банком минимальный остаток по данным счетам клиента. Денежные средства, превышающие минимальный остаток в объёме, включаются в состав других категорий привлечённых средств*		*Условные обязательства кредитного характера*: объём обязательств по кредитным линиям и линиям ликвидности может приниматься в расчёт оттоков за вычетом стоимости полученных в обеспечение активов, соответствующих критериям высоколиквидных активов, в случае если эти активы не были включены в состав ВЛА для расчёта ПКЛ, и при одновременном соблюдении следующих условий: такие активы получены в качестве обеспечения по открытым линиям либо будут получены в случае их использования в соответствии с договором; отсутствие ограничений прав банка по проведению операций с полученным обеспечением до наступления срока его возврата и невозможности его досрочного истребования клиентом; отсутствие зависимости между использованием кредитной линии (линии ликвидности) и снижением рыночной стоимости полученного обеспечения
		Депозиты и прочие привлечённые средства юридических лиц (кроме финансовых организаций) и государственных органов: включают средства юридических лиц (кроме МБ и финансовых организаций), Федерального казначейства и Банка России, субъектов и муниципальных образований РФ, правительств иностранных государств и международных банков развития		Прочие обязательства банка, установленные условиями договора: такие обязательства включаются в расчёт в следующем порядке: 1. Обязательства по предоставлению денежных средств финансовым организациям и связанным с банком лицам, принимаются в расчёт в полном объёме согласно условиям договора; 2. Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам (кроме финансовых организаций) принимаются в расчёт в величине превышения общей суммы контрактных обязательств по предоставлению средств над величиной контрактных притоков денежных средств от клиен-

Окончание табл. 2 см. на с. 16

Таблица 2 (окончание)

Критерий	ООДС физических лиц	ООДС клиентов, привлечённых без обеспечения	ООДС клиентов, привлечённых под обеспечение активами банка	ООДС по прочим операциям
				тов в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ
		Депозиты и прочие привлечённые средства связанных лиц: к связанным с банком относятся лица, определённые в приложении 1 к Инструкции Банка России № 139-И, включая лиц, входящих с банком в одну банковскую группу		*Оценочное обязательство, не установленное условиями договора*: такое обязательство представляет наиболее достоверную денежную оценку средств, необходимых для исполнения обязательств, в течение 30 дней с даты расчёта ПКЛ и определяется банком на основе имеющихся фактов, опыта и экспертных оценок
		Прочие привлечённые средства без обеспечения включают: средства выгодоприобретателей банка, средства финансовых организаций и компаний специального назначения; средства, привлечённые по выпущенным долговым ценным бумагам; средства, полученные по договорам брокерского обслуживания; просроченную задолженность и обязательства по процентам; все не отнесённые к предыдущим группам привлечённые средства без обеспечения		*Прочие*: оттоки денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ, не включённые ни в какие другие категории, в том числе связанные с выплатой дивидендов, выплатой процентов, выкупом акций и т. д., включаются в расчёт ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100%

Таблица 3

Порядок расчёта ожидаемых притоков денежных средств

Группы ожидаемых притоков денежных средств	Коэффициенты притока денежных средств
1. Приток по операциям предоставления денежных средств под обеспечение активами, включая сделки обратного РЕПО	Обеспечение активами, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-1 (за исключением используемых при расчёте ВЛА), — 0 %; обеспечение активами, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2А (за исключением используемых при расчёте ВЛА), — 15 %; обеспечение жилищными облигациями с ипотечным покрытием, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, — 25 %; обеспечение активами, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б (за исключением используемых при расчёте ВЛА и жилищных облигаций с ипотечным покрытием), — 50 %; маржинальные сделки –50 %; обеспечение прочими ценными бумагами — 100 %
2. Приток по прочим операциям размещения средств в разрезе контрагентов	Поступления денежных средств: от физических лиц и субъектов малого бизнеса — 50 %; по размещённым в других финансовых организациях операционным депозитам — 0 %; по операциям с финансовыми организациями и Банком России — 100 %; по операциям с иными юридическими лицами, Минфином России, субъектами РФ, муниципальными образованиями, внебюджетными фондами и т. д. — 50 %
3. Приток от ценных бумаг, не включённых в высоколиквидные активы (ВЛА-1, ВЛА-2) (в течение срока, не превышающего 30 календарных дней от даты расчёта ПКЛ)	100 %
4. Приток по операциям с производными финансовыми инструментами (в течение срока, не превышающего 30 календарных дней от даты расчёта ПКЛ)	100 %
5. Прочие притоки денежных средств в соответствии с условиями контрактов	100 %

Таким образом, можно отметить, что формирование отчётной формы 0409122 требует от банков проведения дополнительного анализа многих статей активов и обязательств с целью дифференциации активов и обязательств по соответствующим группам в соответствии с требованиями Положения № 421-П. Список таких групп представлен в таблицах 1–3. Для корректного расчёта показателя ПКЛ должно быть организовано тесное сотрудничество между подразделениями рисков, казначейства банка и подразделением, формирующим отчётность по стандартам РСБУ. Рекомендуется подготовить внутрибанковское положение о порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности и дополнительных показателей оценки состояния ликвидности банка, в котором будет указана информация, необходимая для расчёта ПКЛ, порядок сбора такой информации и взаимодействие между подразделениями; необходимо составить разработочную таблицу, в которую следует включить балансовые и внебалансовые счета, остатки по которым участвуют в расчёте.

В целом алгоритм расчёта показателя ПКЛ и отчётной формы 0409122 представляется следующим:

- провести классификацию ВЛА по группам, обозначить балансовые счета, на которых находятся соответствующие остатки (табл. 1);
- определить показатели дисконта для каждого ВЛА;
- провести классификацию по группам оттоков денежных средств (табл. 2);
- определить коэффициенты оттока для каждой группы;
- провести классификацию по группам притоков денежных средств (табл. 3);
- определить коэффициенты притока для каждой группы;
- заполнить разработочную таблицу;
- провести контроль.

Значение показателя краткосрочной ликвидности, так же как и порядок расчёта данного показателя, со временем станет объектом проверок как со стороны внутренних и внешних аудиторов, так и со стороны Банка России. Поэтому последнему вопросу из представленного выше алгоритма следует уделить особое внимание. Иными словами, необходимо организовать эффективный последующий контроль порядка сбора информации и корректности расчёта значения ПКЛ.

В рамках программы проверок службы внутреннего контроля обязательно должна быть включена проверка порядка расчёта ПКЛ. Данную проверку можно проводить как в рамках общей тематической проверки расчёта нормативных показателей, установленных Инструкцией № 139-И, так и в рамках отдельной проверки.

Внешний аудитор должен проверить корректность расчёта нормативных показателей в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчётности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредит-

МАЗАР в РОССИИ

Мазар присутствует в России с 1995 года и является крупным международным игроком на российском рынке аудиторских и консалтинговых услуг. Более 200 сотрудников работают в офисах в Москве и Санкт-Петербурге. Команда Мазар состоит из высококлассных профессионалов, аттестованных по российским и международным стандартам, владеющих двумя и более иностранными языками. Клиентский портфель Мазар включает в себя кредитные организации, входящие в ТОП-100, крупные страховые и финансовые организации, а также банки, входящие в крупнейшие международные холдинги.

Мазар предоставляет полный спектр услуг для наших клиентов: аудиторские услуги, услуги по сопровождению сделок, правовое, налоговое и бухгалтерское консультирование, услуги по подготовке отчетности по стандартам МСФО.

Компания Мазар представлена в 72 странах мира на 5 континентах. Подписанные компанией Мазар аудиторские заключения признаются всеми крупнейшими финансовыми организациями и международными рейтинговыми агентствами.

КОНТАКТЫ:
24/27 ул. Садовая-Самотечная 127051 Москва Россия
Тел.: +7 495 792 52 45
Факс: +7 495 792 52 47

FinancialServices@mazars.ru
www.mazars.ru

MAZARS

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

ной организации. И хотя на текущий момент нормативные значения для ПКЛ отсутствуют, начиная с 2015 года банки, которые обязаны рассчитывать ПКЛ и предоставлять отчётную форму 0409122, должны будут соблюдать нормативные значения для ПКЛ. Таким образом, в рабочих документах аудиторских организаций, начиная с аудита отчётности за 2015 год, должен будет появиться раздел, относящийся к проверке норматива ПКЛ, а аудиторы будут выражать мнение о соблюдение банками норматива ПКЛ.

Общий план проверки как внутренними, так и внешними аудиторами, корректности расчёта нормативного значения ПКЛ возможно разделить на следующие этапы:

Этап 1. Проверка внутрибанковского положения о порядке расчёта ПКЛ на предмет описания процедур сбора информации, обмена информацией между подразделениями, наличия шаблона разработочной таблицы для расчёта ПКЛ;

Этап 2. Оценка эффективности системы внутреннего контроля при расчёте ПКЛ, проверка наличия функции последующего контроля за исполнителем со стороны его руководителя или независимого сотрудника банка. Для выполнения данного этапа целесообразно провести интервью с сотрудниками, а также проанализировать положения о подразделениях и должностные инструкции ответственных сотрудников на предмет наличия в них соответствующих функций по расчёту и контролю за ПКЛ;

Этап 3. Проведение интервью с представителями казначейского подразделения банка для целей оценки возможности включения тех или иных активов в состав ВЛА. Для этого необходимо оценить порядок формирования портфелей банковских активов, цели формирования таких портфелей, порядок управления риском ликвидности для управленческих целей, степень вовлечения казначейского подразделения в расчёт ПКЛ;

Этап 4. Проверка порядка заполнения разработочной таблицы на отчётную дату. В рамках данного этапа проводится проверка:

- корректности классификации ВЛА по группам, применения верных дисконтов и показателей обесценения, включения в расчёт надлежащих балансовых остатков;
- корректности классификации оттоков денежных средств по группам, применения верных коэффициентов, включения в расчёт надлежащих остатков;
- корректности классификации притоков денежных средств по группам, применения верных коэффициентов, включения в расчёт надлежащих остатков;

Этап 5. Проверка порядка формирования отчётной формы 0409122 на предмет корректности внесения информации в неё из расчётной таблицы. Также на данном этапе необходимо проверить своевременность предоставления отчётных форм в Банк России и их соответствие нормативным значениям.

По итогам проверки необходимо вынести заключение о соответствии или несоответствии расчёта ПКЛ установленным правилам, а также о возможных рисках и недостатках контрольной среды, связанных с расчётом ПКЛ.

По информации разработчиков данного положения Банка России, в течение года регулятор будет отслеживать значения показателя ПКЛ, рассчитанные теми кредитными организациями, которые в настоящий момент обязаны на ежемесячной основе предоставлять в Банк России отчётную форму 0409122. Впоследствии, после проведённого анализа, будет принято решение об установлении нормативных требований для данного показателя и определения круга кредитных организаций, которые должны будут выполнять данный норматив. ■

информация

Банки по основным показателям чувствуют себя уверенно

Никакого системного кризиса в банковском секторе не будет: с точки зрения ликвидности, достаточности капитала и других параметров, которые определяют устойчивость системы, банки чувствуют себя вполне уверенно и надёжно. Об этом заявил президент ассоциации «Россия», заместитель председателя комитета Госдумы РФ по финансовому рынку Анатолий Аксаков, комментируя оценки экспертов Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования о высоком риске возникновения системного банковского кризиса.

«Есть определённое напряжение, связанное с экономическим торможением, оттоком капитала, санкционными решениями, но в целом система намного устойчивее, например, по сравнению с 2009 годом, когда ситуация была действительно сложной», — подчеркнул А. Аксаков.

По его оценке, повышению стабильности банковского сектора способствует и происходящее сейчас самоочищение системы: «Недобросовестные кредитные организации уходят с рынка, причём это банки не первого и даже не второго эшелона». А. Аксаков подчеркнул, что при всех своих отрицательных последствиях девальвация рубля имеет и положительный эффект — повышение конкурентоспособности российских производителей. Это увеличивает их экономическую активность и улучшает платёжеспособность как заёмщиков, что в перспективе должно привести к повышению качества активов российских банков.

Он отметил также, что в практике вхождения государства в капиталы банков в периоды экономического спада нет ничего экстраординарного. «Такое происходит в развитых странах — в США, Великобритании и других: в непростые экономические периоды государство оказывало поддержку и приобретало значительные доли в капиталах банков, — сказал парламентарий. — Когда наступают более благоприятные времена, как правило, государство продаёт свои доли. Самое главное, что Банк России или правительство в этом случае обеспечивают устойчивость банковской системы и как раз гарантируют, что никаких кризисов в системе у нас не будет».

вернуться к началу статьи
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

Операции с клиентами. Кредиты

Уступка права требования

Учёт в кредитной организации, уступающей право

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Доначисление процентов на дату уступки прав требования			Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 11, п. 1.3
Отражение доходов в виде процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учёта	45901–45917 47427	70601	— на сумму начисленных процентов, числящихся во внебалансовом учёте и доначисленных, символы 11101–11116. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.58, 4.73, 7.1, приложение 11, п. 3.1.1.а
Перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учёта	99999	91604	Одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учёта. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.26, 9, приложение 11, п. 3.1.1.б
Внебалансовый учёт обязательства банка по обратному выкупу уступленных прав требования	99999	91315	— в сумме уступленных прав требования с момента заключения договора. Если из условий договора вытекает обязательство банка по обратному выкупу уступленных прав требования по кредитным договорам при наступлении определённых договором условий, то банк принимает на себя обязательства, аналогичные обязательствам по гарантии (поручительству), которые следует отражать в бухгалтерском учёте на внебалансовом счёте 91315 в сумме уступленных прав требования с момента заключения договора. Ответы департамента бухгалтерского учёта и отчётности ЦБ РФ на вопросы участников встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 13–14 февраля 2014 года в ОПК «Бор», вопрос 4 (www.asros.ru/ru/events/355/#20140213); Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.20, 9
Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	70606	47425	— на сумму созданного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, символ 25302. В целях расчёта кредитного риска в условные обязательства кредитного характера включаются обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кре-

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

вернуться к содержанию

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			диторами. Элементами расчётной базы резерва являются отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 3.1, 3.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 4.71, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Поступление денежных средств за реализованные права требования	30102 30109 30110 30111 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40807	47422 47423	— на сумму поступления денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.36, 4.70, приложение 11, п. 3.1.7
Отражение выручки от реализации права требования	30102 30109 30110 30111 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40807 47423	61209	— выручка от реализации прав требования, определённая договором. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 4.29, 4.36, 4.70, 6.22, приложение 11, п. 3.1.4
Реализация права требования по заключённым первичным договорам	61209	44503– 44509 45403– 45409 45601– 45607 45502– 45508 45701– 45707 45801– 45817	— в сумме основного долга. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.56, 4.57, 4.58, 4.59, 6.22, приложение 11, п. 3.1.3.а
		45901– 45917 47427	— в сумме начисленных процентов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.56, 4.57, 4.58, 4.59, 6.22, приложение 11, п. 3.1.3.б

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери	45818 45918 44515 44615 44715 44815 44915 45015 45115 45215 45315 45415 45515 45615 45715 47425	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по требованиям по возврату кредита и получению процентного дохода, символ 16305. Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.57, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Отражение налога на добавленную стоимость	61209	60309	— на сумму НДС в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях. Налоговая база при уступке первоначальным кредитором денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), или при переходе указанного требования к другому лицу на основании закона определяется как сумма превышения суммы дохода, полученного первоначальным кредитором при уступке права требования, над размером денежного требования, права по которому уступлены. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8, 6.22, приложение 11, п. 1.3; НК РФ от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ч. 2, ст. 155
Отражение доходов при учёте сумм неустоек	61209	70601	— отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объём уступаемых прав требования, символ 17101. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 8.1, приложение 11, п. 3.1.2
Отражение финансового результата			
Отражение доходов от реализации права требования	61209	70601	— отнесение финансового результата на счета учёта доходов при положительном результате, символ 12401. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость. 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 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 4.10, приложение 11, п. 1.3, 3.1.5.а

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение расходов от реализации права требования	70606	61209	— отнесение финансового результата на счета учёта расходов при отрицательном результате, символ 22201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 4.10, приложение 11, п. 1.3, 3.1.5.б При получении убытка по сделке уступки права требования, в случае если выполняются условия пункта 3.1 Положения № 409-П, в соответствии с которым отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах, отложенный налоговый актив отражается на балансовом счёте 61702. Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 25.11.13 № 409-П, вопрос 13
Внебалансовый учёт	91311 91312 91313	99998	— списание обеспечения по кредитному договору. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.20, 9, приложение 11, п. 3.1.6.а
	99999	91414	— списание неиспользованных гарантий и поручительств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.21, 9
	99999	91202	— передача предмета залога, находящегося на хранении в кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19, 9, приложение 11, п. 3.1.6.б
	91315	99998	— списание обязательств по обратному выкупу уступленных прав требования. Если из условий договора вытекает обязательство банка по обратному выкупу уступленных прав требования по кредитным договорам при наступлении определённых договором условий, то банк принимает на себя обязательства, аналогичные обязательствам по гарантии (поручительству), которые следует отражать в бухгалтерском учёте на внебалансовом счёте 91315 в сумме уступленных прав требования с момента заключения договора. Ответы департамента бухгалтерского учёта и отчётности ЦБ РФ на вопросы участников встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 13–14 февраля 2014 года в ОПК «Бор», вопрос 4 (www.asros.ru/ru/events/355/#20140213); Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.20, 9

вернуться к началу статьи

информация

Особенности долговой нагрузки заёмщиков

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) представило отраслевой обзор «Анализ долговой нагрузки российских заёмщиков», в котором изучены долги перед банками, МФО и другими кредиторами, передающими сведения в бюро.

Таких организаций в настоящее время в РФ около 2,5 тыс.

Согласно исследованию, долговая нагрузка (DTI — отношение ежемесячных платежей по всем кредитным обязательствам к ежемесячному доходу) российских заёмщиков зависит от их дохода. Так, 10% заёмщиков с самыми небольшими доходами (нижний дециль — доход до 13 тыс. руб. в месяц) тратят на обслуживание всех кредитов 32,96% своих доходов, а 25% заёмщиков с доходами ниже среднего (нижний квартиль — доходы до 18 тыс. руб. в месяц) — 31,06%. Заёмщики со средними доходами (больше 18 тыс. и меньше 40 тыс. руб. в месяц) — 25,98%. Заёмщики с доходом выше 40 тыс. руб. выплачивают кредиторам 21,03% своих ежемесячных доходов.

вернуться к содержанию

Андрей КНЯЗЕВ, начальник отдела — зам. начальника управления налогообложения ОАО «ОТП Банк»

Срочные сделки и налог на прибыль[1]

Продолжим рассмотрение налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок, начатое в предыдущих номерах. Мы остановились на сделках «валютно-процентный СВОП (CCS)», рассмотрение которых и продолжим.

Как мы и говорили, в отличие от сделок SWAP сделки «валютно-процентный СВОП (CCS)» являются более сложным финансовым инструментом, который содержит в себе не только часть сделки SWAP, но и процентную составляющую. Всё это требует более сложного расчёта. Этот расчёт условно можно разделить на несколько этапов.

Первоначально кредитная организация определяет сроки ставки и курсы, далее необходимо рассчитать дисконтированную стоимость и дисконтные факторы. Получив все эти данные, кредитная организация сможет определить расчётную цену соответствующей сделки «валютно-процентный СВОП (CCS)».

Попробуем поэтапно пройти этот путь. Традиционно для более наглядного рассмотрения воспользуемся условным примером, который позволит рассмотреть определение расчётной цены сделок «валютно-процентный СВОП (CCS)» более подробно и наглядно.

Пример

Кредитная организация 1 сентября 2014 года открыла сделку «валютно-процентный СВОП». Её условиями предусмотрено, что 3 сентября 2014 года кредитная организация покупает 1 000 000 долл. США, уплатив при этом 36 970 000 руб. 3 сентября 2015 года по условиям сделки кредитная организация покупает 36 970 000 руб., уплатив при этом 1 000 000 долл. Условиями сделки предусмотрено, что по привлечённым средствам кредитная организация уплачивает проценты по плавающей ставке, равной ставке трёхмесячного ЛИБОР по долларам США. При этом по размещённым рублям кредитная организация получает проценты по постоянной ставке в размере 9,6142%. В соответствии с условиями сделки проценты по постоянной ставке уплачиваются в конце срока, т. е. 3 сентября 2015 года. По плавающей ставке установлены следующие сроки уплаты процентов: 3 декабря и 3 марта 2014 года, 3 июня и 3 сентября 2015 года. Предположим, что 1 сентября 2014 года Банком России был установлен курс рубля к доллару США 37,348 руб. за один доллар.

Располагая всеми данными по сделке, кредитная организация должна обратиться к учётной политике для целей налогообложения, для того чтобы определить порядок определения расчётной цены по сделкам «валютно-процентный СВОП». Предположим, что в учётной политике для целей налогообложения определено, что расчётная цена по таким сделкам определяется в соответствии с пунктом 4.8 порядка ФСФР России. Кроме того, кредитной организацией установлено, что показатель *r* для долларов США определяется на основании европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR). При этом по рублям данный показатель определяется на основании ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime).

Базовой (первой) валютой по данной сделке является доллар США, поэтому первоначально кредитная организация будет определять необходимые показатели именно по долларам США. Основным показателем, который нам необходимо определить, является дисконтированная стоимость платежей по долларам США ($PV^{(1)}$). Данный показатель рассчитывается по следующему алгоритму:

$$PV^{(1)} = S \cdot N^{(1)} \cdot \left(-DF_0^{(1)} + r^{(1)} \cdot \sum_{i=1}^{n} DF_i^{(1)} \cdot YFC_i^{(1)} + DF_{final}^{(1)}\right).$$

Номинал в долларах США *N* известен, курс Банка России по долларам США на дату заключения сделки нам также известен. Как видим, первоначально нам необходимо определиться с показателями ставок *r* и количеством дней в годах — *YFC*. Определившись с этими показателями, мы сможем определить дисконтные факторы по долларам США на каждую из дат выплаты процентов, на дату заключения сделки и на дату завершения сделки (она же дата последней выплаты процентов). Для определения дисконтного фактора воспользуемся известным нам алгоритмом, установленным пунктом 4.1.2 порядка ФСФР России:

$$DF = \frac{1}{1 + r \cdot YFC}.$$

В целях расчёта предположим, что европейская межбанковская ставка предложения (EURIBOR) имела следующие значения на дату заключения сделки — 1 сентября 2014 года:

- на один день — 0,0905;
- на одну неделю — 0,12125;
- на один месяц — 0,1561;
- на два месяца — 0,1966;
- на три месяца — 0,2341;
- на шесть месяцев — 0,3289;
- на год — 0,32786.

Исходя из дат выплаты процентов по плавающей ставке и даты заключения сделки кредитная организация имеет следующие сроки по соответствующим процентным периодам в днях: 2, 93, 183, 275, 367 дней соответственно.

Как мы видим, максимальное количество дней в сделке превышает количество дней в году, и соответственно кредитная организация должна использовать для расчёта ещё и ставку, превышающую один год. Для этих целей кредитная организация должна использовать иной индикатор, который она должна определить в учётной политике для целей налогообложения.

[1] Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 7, 9 за 2014 г.

вернуться к содержанию

Предположим, что кредитная организация установила в учётной политике для целей налогообложения, что она использует ставки индикатора «XXXXX» для определения ставок, срок которых превышает один год. Для данной ситуации кредитная организация будет использовать ставку на два года, которая составляет 0,71578.

Кредитная организация, сопоставив данные по дням и данные по ставкам, с учётом соответствующего количества дней для каждой ставки может определить показатель *r* для каждого соответствующего срока. Определение показателя *r* для долларов США осуществляется по тому алгоритму, который был описан выше, — на основании данных по двум ближайшим «по сроку» ставкам. Отметим, что при расчёте также учитывается база для долларов США — 360 дней. Рассчитанные таким образом ставки для долларов США будут следующими: 0,10075, 0,236206, 0,33153, 0,44988, 0,32983.

Как мы уже знаем, для определения дисконтного фактора по долларам США нам необходимо определить количество дней в годах — *YFC*. Данный показатель рассчитывается с учётом базового количества дней для долларов США — 360. Таким образом, расчёт показателя *YFC* для двух дней будет следующим: 2/360 = 0,005556. Определённые таким образом значения *YFC* для каждого из сроков будут следующими: 0,005556, 0,25833, 0,50833, 0,76388, 1,01944.

Зная все необходимые показатели, кредитная организация может определить дисконтный фактор для долларов США на каждую из дат. Рассчитанные в соответствии с пунктом 4.1.2 порядка ФСФР России показатели будут составлять следующие значения:

- на первую дату валютирования (дату завершения сделки) — 0,9999;
- на первую дату уплаты процентов по плавающей ставке — 0,9993;
- на вторую дату уплаты процентов по плавающей ставке — 0,9983;
- на третью дату уплаты процентов по плавающей ставке — 0,9965;
- на вторую дату валютирования (дату завершения сделки) — 0,9966.

Будем последовательными и сразу определим сумму произведения дисконтных факторов, количества дней с учётом ставки *r*, как это предусмотрено алгоритмом расчёта. При этом ещё раз обратимся к алгоритму — в текущей редакции он не предусматривает участие в нём показателей на дату заключения сделки. Произведение описанных выше показателей на каждую из дат выплаты процентов будет следующим:

- на первую дату уплаты процентов по плавающей ставке — 0,0006098;
- на вторую дату уплаты процентов по плавающей ставке — 0,001682;
- на третью дату уплаты процентов по плавающей ставке — 0,003424;
- на вторую дату валютирования (дату завершения сделки) — 0,003351.

Сразу же определим общую сумму произведений, которая в дальнейшем будет использоваться в расчёте:

0,0006098 + 0,001682 + 0,003424 + 0,003351 = 0,009068.

Зная все необходимые показатели по первой валюте, кредитная организация может определить дисконтированную стоимость платежей по долларам США ($PV^{(1)}$). Перед тем как осуществить расчёт, обратим внимание, что DF «нулевое» — это дисконтный фактор на дату заключения сделки, а DF final — это дисконтный фактор, равный дисконтному фактору на вторую дату валютирования или на последнюю дату выплаты процентов (совпадают).

$$PV^{(1)} = 1\,000\,000 \times 37{,}3480 \times (-0{,}99999 + 0{,}009068 + 0{,}9966) = 213\,731.$$

Определив первый показатель — дисконтированную стоимость платежей по долларам США, кредитной организации необходимо разобраться со второй составляющей — рублями, по которым также необходимо для определения расчётной стоимости рассчитать соответствующие показатели. Как мы помним, для расчёта нам понадобятся процентные ставки по соответствующим срокам, количество дней в годах по срокам выплаты процентов и, безусловно, показатели дисконтных факторов по рублям.

В отличие от долларовой составляющей с плавающей ставкой, которая имела четыре даты выплаты процентов, рубли фактически располагают только одной датой выплаты процентов — 3 сентября 2015 года. Однако, несмотря на это, кредитная организация должна определить все вышеуказанные показатели на две, а точнее, на три даты: на дату первого валютирования, на дату выплаты процентов, совпадающую с датой второго валютирования, которая фактически и будет датой для определения DF_{final}.

Для рублей ставка должна определяться на основании соответствующего индикатора — кредитной организацией в нашем примере он определён как MosPrime. Как уже отмечалось, нам необходимо определить соответствующие показатели на две даты. Сделать это необходимо, как и по долларам США, с учётом количества дней. Как мы знаем, фактическое количество дней на первую дату валютирования составляет два дня, а на вторую — 367 дней. Соответственно необходимы ставки MosPrime по срокам на один день и одну неделю. Эти ставки есть. Однако также необходимы ставки на срок один год и срок, превышающий один год. Как мы знаем, максимальная ставка MosPrime — это ставка на срок шесть месяцев, а следовательно, кредитная организация должна использовать иной индикатор в подобных ситуациях. Предположим, что кредитная организация установила в учётной политике для целей налогообложения, что для определения ставок по рублям она использует ставки индикатора «XXXXX» — для тех случаев, когда срок сделки превышает один год.

Допустим, что ставки MosPrime на дату заключения сделки имели следующие значения:

- на один день — 8,15;
- на одну неделю — 8,5.

А ставки индикатора «XXXXX» на дату заключения сделки имели следующие значения:

- на год — 10,36;
- на два года — 9,97.

Как уже говорилось, для рублей необходимо определить соответствующие ставки только на две даты — на дату первого валютирования и на дату второго валютирования, которая одновременно будет финальным показателем ставки. Для рублей эти ставки будут соответственно составлять 8,2666 и 10,3578.

Теперь определим показатель YFC для рублей с учётом 365 дней в году:

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

- на дату первого валютирования — 0,005479;
- на дату второго валютирования — 1,005479.

Зная все показатели, рассчитаем показатели дисконтного фактора по рублям на каждую из необходимых дат:

- DF на дату первого валютирования = 1 / (1 + (8,2666% × × 0,005479)) = 0,99954;
- DF на дату второго валютирования = 1 / (1 + (10,3578% × × 1,005479)) =0,90567.

Теперь можем определить единственное произведение показателей дисконтного фактора и срока в годах по рублям на дату единственной выплаты процентов.

Этот показатель составит 0,9106.

Соответственно сумма произведений также составит 0,9106.

Теперь мы знаем все необходимые показатели как по рублям, так и по долларам США и можем вернуться к основной формуле и определить расчётную цену по сделке «валютно-процентный СВОП», просто подставив все имеющиеся значения в алгоритм расчёта:

$$P = \frac{PV^{(1)} + N^{(2)} \cdot (DF_0^{(2)} - DF_{final}^{(2)})}{N^{(2)} \cdot \sum_{j=1}^{k} DF_j^{(2)} \cdot YFC_j^{(2)}}.$$

P = (213 731 + 36 970 000 (0,005479 – 1,005479)) / (36 970 000 × 0,9106) = 10,94.

Определив расчётную цену, кредитная организация может определить соответствующий 20-процентный интервал — в сторону повышения и в сторону понижения:

- минимальное значение интервала = 10,94 × 0,8 = 8,75;
- максимальное значение интервала = 10,94 × 1,2 = 13,13.

***

В заключение кредитная организация должна поставить точку в своих действиях — сравнить постоянную ставку в сделке с соответствующим коридором (интервалом) ставок. В данной сделке постоянная ставка установлена по рублям и составляет 9,6142%. Эта ставка попадает в наш интервал (коридор), и соответственно доначислений по налогу на прибыль не требуется.

Вернувшись к теоретической части, отметим, что, так как границ коридора две, то, безусловно, сравнение в зависимости от условий сделки необходимо проводить лишь с одним показателем. Так, если, как в примере, мы фактически размещали денежные средства в виде рублей с постоянной процентной ставкой, с которой осуществляется сравнение, то мы должны были разместить денежные средства под проценты не ниже минимального значения интервала. Если же мы привлекали бы денежные средства, то сравнение необходимо было бы осуществлять с максимальной ставкой и наша ставка по договору не должна была превышать эту максимальную ставку. В любых случаях, когда выявляется превышение соответствующей минимальной или максимальной ставки, кредитная организация должна осуществить доначисление налога на прибыль. В первом случае — в связи с тем, что кредитная организация недополучила доходы, а во втором — в связи с тем, что её расходы были завышены.

Если кредитная организация совершает сделки с амортизируемым СВОПом, условиями которого предусмотрено, что одна сторона уплачивает другой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из амортизируемой номинальной суммы и плавающей ставки процента, предусмотренных этим договором (контрактом), а другая сторона уплачивает первой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из амортизируемой номинальной суммы и фиксированной ставки, предусмотренных этим договором (контрактом), то расчётная стоимость определяется в соответствии с алгоритмом, заложенным в пункте 4.6.1 приказа ФСФР России. В соответствии с данным пунктом расчёт осуществляется следующим образом:

$$P = \frac{PV^{(float)}}{\sum_{i=1}^{n} N_i^{(fixed)} \cdot DF_i^{(fixed)} \cdot YFC_i^{(fixed)}},$$

при этом используются уже известные нам показатели, где: P — расчётная цена СВОП-контракта; n — количество выплат (процентных периодов) по фиксированной ставке процента до истечения срока сделки; $DF_i^{(fixed)}$ — дисконтный фактор по валюте с фиксированной процентной ставкой на дату окончания i-го процентного периода выплат; $YFC_i^{(fixed)}$ — количество дней в годах по валюте с фиксированной процентной ставкой на дату окончания i-го процентного периода выплат; $N_i^{(fixed)}$ — номинальная сумма СВОП-договора (контракта) на начало i-го процентного периода по фиксированной ставке процента; $PV^{(float)}$ — дисконтированная стоимость платежей по плавающей ставке процента.

Дисконтированная стоимость платежей по плавающей ставке определяется по алгоритму, установленному пунктом 4.6.2 приказа ФСФР России:

$$PV^{(float)} = \sum_{j=1}^{k} N_j^{(float)} \cdot (r_j^{(float)} + s) \cdot DF_j^{(float)} \cdot YFC_j^{(float)},$$

где $N_j^{(float)}$ — номинальная сумма СВОП-договора (контракта) на начало j-го процентного периода по плавающей ставке процента; k — количество выплат (процентных периодов) по плавающей ставке процента до истечения срока договора (контракта); $DF_j^{(float)}$ — дисконтный фактор для валюты СВОП-договора (контракта) на дату окончания j-го процентного периода выплат по плавающей ставке процента; $YFC_j^{(float)}$ — срок j-го процентного периода выплат по плавающей ставке процента в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты СВОП-договора (контракта); $r_j^{(float)}$ — определённое в соответствии с учётной политикой налогоплательщика для целей налогообложения расчётное значение плавающей ставки процента на j-й процентный период выплат по плавающей ставке процента (в долях единицы) на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR), Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), форвардных договоров (контрактов), фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ста-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

вок (в долях единицы); s — значение фиксированного спрэда к плавающей ставке (в долях единицы).

Как видим, большинство показателей знакомы, и определить соответствующую расчётную цену по данному инструменту также сможем. Но давайте в продолжение к этим сделкам рассмотрим сделки «IRS (Interest Rate SWAP) — процентный СВОП».

Напомним, что суть сделки «процентный СВОП (IRS)» заключается в том, что кредитная организация заключает сделку с контрагентом, условиями которой предусмотрено, что стороны фактически обмениваются процентными платежами по кредитным обязательствам с разными условиями (по процентным ставкам), но при этом суммы основного долга равны друг другу и выражены в одной валюте. При этом процентные ставки по одному долговому обязательству фиксированные, а по другому — плавающие. На практике денежные средства фактически не перечисляются контрагентами друг другу.

Расчётная цена по таким сделкам определяется в соответствии с алгоритмом, установленным пунктом 4.5.1 приказа ФСФР России:

$$P = \frac{PV^{(float)}}{N \cdot \sum_{i=1}^{n} DF_i^{(fixed)} \cdot YFC_i^{(fixed)}}.$$

Для определения расчётной цены (фиксированной ставки процента) сделки «процентный СВОП (IRS)» используются следующие показатели: N — номинальная сумма СВОП-договора (контракта); n — количество выплат (процентных периодов) по фиксированной ставке процента до истечения срока договора (контракта); $DF_i^{(fixed)}$ — дисконтный фактор для валюты СВОП-договора (контракта) на дату окончания i-го процентного периода выплат по фиксированной ставке процента; $YFC_i^{(fixed)}$ — срок i-го процентного периода выплат по фиксированной ставке процента в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты СВОП-договора (контракта); $PV^{(float)}$ — дисконтированная стоимость платежей по плавающей ставке процента, которая рассчитывается в следующем порядке:

$$PV^{(float)} = N \cdot \sum_{j=1}^{k} (r_j^{(float)} + s) \cdot DF_j^{(float)} \cdot YFC_j^{(float)}.$$

Для этого расчёта используются следующие показатели: k — количество выплат (процентных периодов) по плавающей ставке процента до истечения срока договора (контракта); $DF_j^{(float)}$ — дисконтный фактор для валюты СВОП-договора (контракта) на дату окончания j-го процентного периода выплат по плавающей ставке процента; $YFC_j^{(float)}$ — срок j-го процентного периода выплат по плавающей ставке процента в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты СВОП-договора (контракта); $r_j^{(float)}$ — определённое в соответствии с учётной политикой налогоплательщика для целей налогообложения расчётное значение плавающей ставки процента на j-й процентный период выплат по плавающей ставке процента (в долях единицы) на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR), Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), форвардных договоров (контрактов), фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы); N — номинальная сумма СВОП-договора (контракта); s — значение фиксированного спрэда к плавающей ставке (в долях единицы).

Как видим, алгоритмы определения расчётной цены этих сделок схожи. Рассмотрим на примере порядок определения расчётной цены по сделкам «процентный СВОП».

Продолжение следует

вернуться к началу статьи

информация

Сделки с долговыми обязательствами

ФНС России в информации «О вступлении в силу с 1 января 2015 года новых правил для сделок с долговыми обязательствами» разъяснила порядок учёта процентов по долговым обязательствам при совершении контролируемых сделок, в которых одной из сторон является банк. Так, отмечается, что с 1 января 2015 года вступают в силу новые правила учёта доходов (расходов) при совершении контролируемых сделок с долговыми обязательствами. Соответствующие поправки внесены в НК РФ Федеральным законом от 28.12.13 № 420-ФЗ.

По общему правилу доходом (расходом) будет признаваться процент, исчисленный исходя из фактической ставки по договору, с учётом положений раздела V.1 НК РФ, если иное не установлено НК РФ. Исходя из международной практики и положений НК РФ, приоритетным для таких сделок является метод сопоставимых рыночных цен. Исключение сделано для сделок с долговыми обязательствами, в которых одной из сторон является банк. Пунктом 1.2 статьи 269 НК РФ определены интервалы предельных значений процентных ставок (если пользоваться международной терминологией — «безопасные гавани») для таких сделок. Границы интервала зависят от валюты, в которой выражено долговое обязательство.

Например, интервал предельных значений для долговых обязательств, оформленных в рублях, — от 75 до 180% (в 2015 году) и от 75 до 125% (начиная с 1 января 2016 года) ставки рефинансирования Банка России, в евро — от европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR) в евро, увеличенной на 4 п. п., до ставки EURIBOR в евро плюс 7 п. п., в китайских юанях — от шанхайской межбанковской ставки предложения (SHIBOR) в китайских юанях, увеличенной на 4 п. п., до ставки SHIBOR в китайских юанях плюс 7 п. п.

Если ставка процентов по сделке находится в границах установленного интервала (выше минимальной и ниже максимальной границ), то она признаётся рыночной априори.

вернуться к содержанию

Л. СОРОКОУМОВА, начальник отдела учёта налоговых и других обязательных платежей, уплачиваемых Банком России, Южного ГУ ЦБ РФ

Изменения в расчёте сумм имущественных налогов, уплачиваемых физическими лицами, и механизм их уплаты

Федеральным законом от 02.04.14 № 52-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены существенные изменения в Налоговый кодекс РФ (далее — кодекс) в отношении налогообложения имущества физических лиц.

В настоящий момент согласно кодексу и Закону РФ от 09.12.91 № 2003–1 «О налогах на имущество физических лиц» (в ред. от 02.11.13) физические лица в отношении имущества, имеющегося у них в собственности, являются плательщиками:

- налога на имущество физических лиц в размере 0,1% от стоимости недвижимого имущества;
- земельного налога в соответствии с установленной ставкой налога от кадастровой стоимости земельного участка (глава 31 кодекса);
- транспортного налога в соответствии с установленной ставкой налога от мощности двигателя транспортного средства (глава 28 кодекса).

Перечисленные налоги уплачиваются физическими лицами на основании полученных уведомлений из налогового органа. При этом уведомления об уплате налогов нередко предъявляются необоснованно, с ошибочными данными, а по отдельным объектам налогообложения не предъявлялись ни разу. Причинами предъявления таких уведомлений являются ошибочные данные в налоговых органах об имуществе физических лиц: нет информации из регистрирующих органов, неправильно указана стоимость недвижимого имущества и земельных участков, не учтена перерегистрация транспортных средств и т. д.

Учитывая данное обстоятельство, начиная с 2015 года физические лица, владеющие недвижимым имуществом и (или) транспортными средствами, признаваемыми объектами налогообложения по налогу на имущество физических лиц, земельному и (или) транспортному налогам, ни разу не получившие уведомления и не уплачивающие налоги в отношении указанного имущества, обязаны представить в налоговый орган по местожительству либо по местонахождению имущества (если оно зарегистрировано не по местожительству физического лица) *сообщение о его наличии*.

Сообщение представляется однократно в отношении каждого объекта налогообложения в срок до 31 декабря 2015 года (по объектам, уплата налога в отношении которых должна была производиться за 2014 год и ранее) либо до 31 декабря года, следующего за первым налоговым периодом (годом), за который должна производиться уплата налога.

К сообщению должны быть приложены копии документов, удостоверяющих право на недвижимое имущество и (или) подтверждающих государственную регистрацию транспортных средств.

Не придётся сообщать об имуществе лицам, которые не получали уведомления в связи с предоставлением им налоговых льгот, к примеру если не уплачивается налог на имущество за квартиру, как инвалиду второй группы или пенсионеру.

В случае если уведомление приходило налогоплательщику, но оно потеряно и налог не уплачен, невозможно будет подтвердить факт получения уведомления. В такой ситуации имеет смысл направить сообщение в налоговые органы о наличии имущества, так как в своё оправдание налогоплательщику о непредставлении сообщения налоговому органу нечего будет предъявить.

Сообщение может быть представлено в налоговый орган лично или через представителя, направлено по почте заказным письмом или передано в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи. Форма сообщения и порядок её заполнения разрабатываются ФНС России.

Следует учитывать, что при своевременном исполнении физическим лицом обязанности по представлению сообщения в налоговый орган исчисляться налог будет *не за весь период владения имуществом, а начиная с года представления сообщения*.

Указанная норма будет действовать для добросовестных налогоплательщиков в течение переходного периода до 2017 года.

Физические лица, которые в этот период не представят сообщение в налоговые органы о наличии у них налогооблагаемого имущества или представят сообщение с опозданием, *должны будут уплатить налог за весь период владения имуществом, но не более чем за три календарных года*, предшествующих тому календарному году, когда налоговый орган получит информацию об этом имуществе из внешних источников или от физического лица (с опозданием).

При этом в течение переходного периода до 2017 года штраф за непредставление (несвоевременное представление) сообщения взыскиваться не будет.

вернуться к содержанию

Начиная с 2017 года независимо от соблюдения сроков представления сообщения в налоговые органы о факте владения имуществом подлежащая уплате сумма налога будет исчисляться налоговым органом за весь период владения имуществом (с учётом указанного выше ограничения в три календарных года).

Кроме того, за неправомерное непредставление (несвоевременное представление) сообщения в налоговый орган будет взиматься штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога.

Пример 1

Гражданин в 2013 году оформил право собственности на новую квартиру на основании договора участия в долевом строительстве. В соответствии с требованиями Закона РФ от 09.12.91 № 2003-1 налог на имущество физических лиц в отношении указанной квартиры должен уплачиваться с начала года, следующего за годом приобретения, т. е. с 2014 года. В связи с чем не позднее 1 октября 2015 года на основании уведомления налогового органа гражданин обязан заплатить налог за 2014 год.

Если до 1 октября 2015 года в его адрес не поступит уведомление из налогового органа на уплату налога, гражданин обязан не позднее 31 декабря 2015 года представить в налоговый орган сообщение установленной формы.

Своевременное (до 31 декабря 2015 года) представление сообщения будет гарантировать исчисление налога начиная с 2015 года (со сроком уплаты в 2016 году), т. е. платить налог за 2014 год не потребуется. В случае представления сообщения с опозданием, например 13 января 2016 года, налог будет исчислен с 2014 года.

Пример 2

Гражданин в мае 2013 года в г. Краснодаре оформил право собственности на земельный участок для размещения домов индивидуальной жилой застройки на основании договора купли-продажи. В соответствии с решением от 24.11.05 № 3, пункт 2 (в ред. от 22.05.14) «Об установлении земельного налога на территории муниципального образования город Краснодар», земельный налог в отношении указанного земельного участка должен уплачиваться с июня 2013 года.

В связи с чем не позднее 1 ноября 2014 года на основании уведомления налогового органа гражданин должен был заплатить налог за 2013 год. Однако уведомления из налогового органа гражданин не получал ни разу. Если и до 1 ноября 2015 года в его адрес не поступит уведомление из налогового органа на уплату налога, гражданин обязан не позднее 31 декабря 2015 года представить в налоговый орган сообщение установленной формы.

Своевременное (до 31 декабря 2015 года) представление сообщения будет гарантировать исчисление налога начиная с 2015 года (со сроком уплаты в 2016 году), платить налог за 2013 и 2014 годы не потребуется. В случае представления сообщения с опозданием, например 13 января 2016 года, налог будет исчислен за три года — 2013, 2014 и 2015 годы.

Аналогично будет производиться начисление и уплата земельного и транспортного налогов. ■

вернуться к началу статьи

информация

Ипотечные банки ожидают торможения рынка

Рост ипотечных ставок, ключевые факторы, определяющие динамику рынка ипотеки, а также прогнозы развития рынка в сложившихся условиях стали основными темами для обсуждения на 5-й ежегодной конференции «Ипотека в России — 2014».

«Впервые за четыре года рынок ипотечного кредитования ускорился, и по итогам 1-го полугодия 2014 года его прирост составил около 42%, — отметил заместитель директора по банковским рейтингам агентства „Эксперт РА“ Михаил Доронкин. — При этом ипотечный портфель растёт в 1,5 раза быстрее необеспеченной розницы, а доля просрочки в ипотечном кредитовании снизилась до 1,3%. Это самый низкий показатель среди крупных сегментов кредитного рынка. Тем не менее в 2015 году мы ожидаем, что ипотечные ставки вырастут в пределах 1 п. п. и составят не менее 13,5%, при этом темпы прироста рынка сократятся до 15–25%».

Начальник управления маркетингового анализа и стратегического планирования АИЖК Михаил Гольдберг оценил прогнозы агентства как слишком оптимистичные. По его словам, ситуация, при которой в следующем году рынок ипотеки вырастет на 20% относительно текущего объёма, маловероятна. Он также добавил, что «оптимальная ставка по ипотеке должна составлять около 13,5%, и если она приблизится к 15%, то рынок может просесть очень сильно». Связано это с тем, что такая ставка близка к психологической границе, после которой заёмщики будут просто отказываться от ипотеки.

По словам вице-президента банка «Петрокоммерц» Сергея Постнова, отсутствие источников фондирования в связи с введёнными санкциями и связанный с этим рост ставок, а также снижение уровня доходов населения не позволят ипотечному рынку показать большой рост в следующем году. Однако старший вице-президент банка «Открытие» Алексей Попович считает, что не стоит настолько пессимистично смотреть на рынок. «Всё-таки необходимо его разделить на крупные, средние и небольшие банки, — говорит он. — Очевидно, что небольшие банки стали отключаться, и поэтому количество игроков на рынке уменьшается. Если говорить о средних банках — у них всё ещё остаётся возможность привлечения средств, и мы не наблюдаем у них резкого падения объёмов выдач. Что касается крупных банков, то мы не ожидаем существенного сжатия или изменения политики в ближайшие несколько лет».

«Основной вопрос, который сейчас стоит перед девелоперскими компаниями и банками, — где взять ликвидность, — подчеркнул вице-президент ГК „ГОРТРОС“ Михаил Семенов. — Здесь мы возлагаем большие надежды на программу, которую объявили власти: это –1% проектного финансирования от ставки ЦБ банкам и +1% клиентам. Эта та мера, которая призвана наводнить рынок жилья дешёвыми деньгами».

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. Обязанности налоговых агентов

Налоговые агенты по НДФЛ — российские организации, а также обособленные подразделения иностранных компаний, которые выплачивают доходы гражданам и которые обязаны рассчитывать, удерживать и перечислять НДФЛ с этих доходов в бюджетную систему РФ.

Исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент.

Законодательство РФ о налогах и сборах применяется на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя с 1 января 2015 года.

(Федеральный конституционный закон от 21.03.14 № 6-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов — Республики Крым и города федерального значения Севастополь»)

До 1 января 2015 года на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов, в том числе по установлению налоговых льгот, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, регулируются нормативно-правовыми актами соответственно Автономной Республики Крым и города Севастополя, Республики Крым и города с особым статусом Севастополя, Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

В соответствии с Положением об особенностях применения законодательства о налогах и сборах на территории Республики Крым в переходный период, утверждённым постановлением Государственного совета Республики Крым от 11.04.14 № 2010-6/14, независимо от времени фактического нахождения в РФ в течение 12 месяцев, предшествующих 18 марта 2014 года, налоговыми резидентами РФ на указанную дату и до 1 января 2015 года признаются все физические лица, имевшие постоянное место жительства в Автономной Республике Крым (Республике Крым) и оставшиеся на постоянное жительство в РФ, а также военнослужащие вооружённых сил РФ и иных органов, в которых предусмотрена военная служба, которые до 18 марта 2014 года проходили военную службу в Автономной Республике Крым (Республике Крым), вне зависимости от их гражданства.

Положением предусмотрено, что доходы физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, полученные от организаций и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Республики Крым, а также от филиалов и представительств российских организаций, иных обособленных подразделений российских организаций, созданных на территории Республики Крым, подлежат налогообложению в соответствии с НК РФ и не облагаются подоходным налогом Украины.

Из вышеизложенного следует, что начиная с даты вступления в силу указанного положения налогообложение доходов, получаемых от организации работниками её обособленного подразделения на территории Республики Крым, имевшими до 18 марта 2014 года постоянное место жительства в Автономной Республике Крым (Республике Крым), осуществляется в соответствии с НК РФ с учётом положения.

Таким образом, с даты вступления в силу положения организация признаётся налоговым агентом в отношении доходов, выплачиваемых указанным работникам обособленного подразделения в Республике Крым, налогообложение которых осуществляется с применением налоговой ставки 13%.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.07.14 № 03-04-06/33998)

Если организация оплачивает предоставление услуг в интересах членов семей работников, находящихся на их иждивении (несовершеннолетних детей), в том числе на основании заявлений самих работников, то оплату указанных услуг в целях налогообложения следует рассматривать как получение дохода в интересах работника организации.

(Письмо ФНС России от 24.12.07 № ГИ-8-04/41)

вернуться к содержанию

Организация, производящая выплаты физическому лицу в соответствии с заключённым договором аренды нежилого помещения, признаётся налоговым агентом в отношении таких выплат, в связи с чем на неё возлагается обязанность по удержанию и перечислению в бюджет сумм исчисленного НДФЛ с этих выплат.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.06.09 № 03-04-05-01/428)

В случае если получателем арендных платежей по такому договору на основании нотариально заверенной доверенности является другое физическое лицо, то организация, являющаяся налоговым агентом, обязана исчислить, удержать и уплатить сумму налога на доходы физических лиц с доходов в виде арендной платы налогоплательщика-арендодателя, так как права и обязанности, в том числе и доход, по договору аренды нежилых помещений возникают непосредственно у арендодателя, а не у его представителя.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.09.10 № 03-04-06/10-214)

Организация, производящая выплаты по заключённым с физическими лицами договорам аренды жилых помещений, признаётся налоговым агентом в отношении таких доходов физических лиц и соответственно должна исполнять обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ. При этом НДФЛ должен быть перечислен в бюджет по месту учёта такой организации в налоговом органе.

Вышеизложенный порядок применяется независимо от заключения таких договоров руководителем обособленного подразделения от имени организации, местожительства физических лиц, а также от местонахождения принадлежащего физическим лицам на праве собственности недвижимого имущества, сдаваемого в аренду.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.03.14 № 03-04-06/10173)

Неустойка, которую физическое лицо — заёмщик обязано уплатить банку в соответствии с решением суда в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, но освобождено от такой уплаты на основании дополнительного соглашения, является доходом данного физического лица. Банк обязан исчислить и удержать налог на доходы физических лиц с сумм вышеуказанных неустоек.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.07.09 № 03-04-06-01/200)

При неисполнении заёмщиком обязательств по кредитному договору кредитная организация в соответствии с требованиями Банка России обязана предпринять все предусмотренные законодательством необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, включая обращение с иском в суд.

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

При списании задолженности с баланса кредитной организации у клиента возникает экономическая выгода в виде экономии на расходах по уплате сумм комиссии и, соответственно, доход, подлежащий обложению налогом на доходы физических лиц по налоговой ставке в размере 13%.

С учётом вышеизложенного при наличии постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства датой получения дохода физическим лицом — клиентом кредитной организации является дата списания безнадёжного долга с баланса кредитной организации.

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

При получении налогоплательщиком от кредитной организации такого дохода, подлежащего налогообложению, кредитная организация признаётся налоговым агентом и должна исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

Если впоследствии задолженность будет взыскана с заёмщика или уплачена им в добровольном порядке, кредитная организация как налоговый агент должна будет возвратить сумму излишне удержанного налога, а также представить в налоговый орган уточнённые сведения.

В случае отсутствия выплат налогоплательщику каких-либо доходов в денежной форме, за счёт которых можно удержать исчисленную сумму налога, кредитная организация обязана в установленном порядке письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме налога.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, п. 5; письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.04.14 № 03-04-07/15238)

При оплате банком предъявленного в срок к платежу собственного векселя банк признаётся налоговым агентом и независимо от статуса физического лица обязан исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму налога.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.03.10 № 03-04-06/2-36)

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

При погашении банком задолженности заёмщика по кредитному договору за счёт страхового возмещения, полученного им как выгодоприобретателем по договору имущественного страхования, банк обязан исчислить, удержать и уплатить исчисленную сумму налога на доходы физических лиц, а при невозможности такого удержания — письменно сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учёта.

Аналогичные обязанности исполнялись банком и при погашении до 1 января 2010 года суммы задолженности за счёт страхового возмещения по договору страхования имущества, заключённому физическим лицом — заёмщиком.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.02.10 № 03-04-06/10–11, от 25.01.12 № 03-04-08/6-9)

Обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается со смертью физического лица — налогоплательщика или с объявлением его умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством РФ.

(НК РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 44)

При этом наследникам вменяется обязанность погашать задолженность умершего лица либо лица, объявленного умершим, только по имущественным налогам и в пределах стоимости наследственного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством РФ для оплаты наследниками долгов наследодателя.

В случае смерти заёмщика, если наследники ещё не вступили в наследство или наследники отсутствуют, обязанностей налогового агента в случае погашения банком за счёт страхового возмещения суммы задолженности по кредитному договору у банка не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.11.13 № 03-04-06/50716)

Банк в рамках накопительной бонусной программы предоставляет участникам программы — физическим лицам возможность получения бонусных баллов за совершение расходных операций со своих счетов посредством банковских карт, эмитированных банком, и обмена начисленных баллов на бонусные вознаграждения.

Банк по заявлению участника программы определяет денежный эквивалент бонусных баллов с отражением на внутреннем счёте банка (счёте кредиторской задолженности банка перед участником), после чего перечисляет денежные средства на счёт торгово-сервисного предприятия, оплачивая таким образом товары, являющиеся бонусным вознаграждением участника программы. За участие в программе на второй год с клиентов банка взимается комиссия.

Учитывая изложенное, товары, полученные физическим лицом при выполнении условий такой программы, являются доходом в натуральной форме, а организация, являющаяся источником выплаты, обязана исчислить, удержать и уплатить НДФЛ в бюджет с учётом комиссионных, уплаченных физическим лицом за участие в программе, а при невозможности такого удержания — письменно сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учёта.

(Письмо ФНС России от 19.08.11 № АС-4-3/13626)

Банком отменены комиссии за ведение и обслуживание ссудного счёта и комиссии за досрочное погашение кредита. При этом судебного решения, обязывающего банк отменить данные комиссии, не выносилось. Вместе с тем если банк считает, что взимание комиссии является незаконным, он вправе прекратить такое взимание.

В этом случае дохода (экономической выгоды), подлежащего обложению НДФЛ, у физических лиц не возникает.

Если оценка банка незаконности установления каких-либо комиссий, связанных с предоставлением финансовых услуг, окажется ошибочной, то освобождение от исполнения возникших обязанностей по их уплате может рассматриваться как прощение долга, что приведёт к возникновению у физического лица — заёмщика экономической выгоды, подлежащей обложению НДФЛ, а у банка — обязанностей налогового агента.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.09.11 № 03-04-06/6-223)

Если приобретателями исключительных прав на программное обеспечение являются организации или иные лица, признаваемые налоговыми агентами, то при выплате указанными лицами вознаграждения правообладателям программного обеспечения (включая перечисление его на счёт организации-агента) они должны исполнять все обязанности, установленные для налоговых агентов.

В случае если вознаграждение выплачивается физическими лицами или организациями, не являющимися налоговыми агентами (например, иностранными организациями или физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями), то обязанность по исчислению и уплате налога возлагается на налогоплательщика — физическое лицо, получающее вознаграждение за передачу исключительных прав на программное обеспечение.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.06.13 № 03-04-05/23608)

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счёт любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам.

Особенностей выполнения налоговым агентом своих обязанностей при выплате налогоплательщику дохода по решению суда НК РФ не установлено.

Должнику-организации в соответствии с гражданским процессуальным законодательством предоставлено право на стадии рассмотрения гражданского де-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

ла обратить внимание суда на необходимость определения задолженности, подлежащей взысканию, с учётом требований законодательства о налогах и сборах.

Если при вынесении решения суд не производит разделения сумм, причитающихся физическому лицу и подлежащих удержанию с физического лица, организация — налоговый агент не имеет возможности удержать у налогоплательщика НДФЛ. При этом налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме налога.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.05.13 № 03-04-06/18724)

В случае отмены банком ежемесячной комиссии за ведение ссудного счёта без решения суда с выплачиваемых в связи с этим доходов, подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц, в виде процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки, возмещения расходов на оплату нотариальных действий и услуг представителя банк обязан исчислить, удержать и перечислить суммы налога на доходы физических лиц. Невозможности удержать налог на доходы физических лиц в этом случае не возникает. На изложенный порядок не влияет факт прекращения обязательств по договорам.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.03.12 № 03-04-06/3-62)

Суммы комиссий, прощённые банком физическому лицу, подлежат обложению НДФЛ в общеустановленном порядке по ставке в размере 13%. При этом банк признаётся налоговым агентом и обязан исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.05.11 № 03-04-06/6-116)

При прощении банком задолженности по основному долгу (кредиту), а также задолженности по непогашенным процентам с должника снимается обязанность по возврату основного долга (кредита), а также процентов по кредитному договору, и, соответственно, у него появляется возможность распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, т. е. у него возникает экономическая выгода в денежной форме.

Таким образом, сумма основного долга (кредита), а также суммы долга в виде процентов по кредиту, прощённые банком физическому лицу, подлежат обложению НДФЛ в общеустановленном порядке по ставке в размере 13%.

При этом дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование кредитом у заёмщика не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.04.12 № 03-04-06/3-106)

При прощении банком клиенту задолженности по начисленным процентам, штрафным санкциям и пени по кредитному договору с клиента-должника снимается обязанность по их оплате, появляется возможность распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, т. е. у него возникает экономическая выгода и, соответственно, доход в размере суммы прощённой банком клиенту задолженности по кредитному договору.

С учётом вышеизложенного суммы прощённой банком клиенту задолженности по кредитному договору подлежат обложению НДФЛ в общеустановленном порядке по ставке в размере 13%.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.09.12 № 03-04-08/4-323)

Организация, производящая выплату физическому лицу суммы денежных средств на основании мирового соглашения, подлежащей обложению НДФЛ, признаётся налоговым агентом в отношении указанного дохода и должна исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.12.11 № 03-04-06/6-358)

Организация в отношении дохода налогоплательщика в виде действительной стоимости доли, полученной при его выходе из общества, является налоговым агентом и обязана исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму НДФЛ в общеустановленном порядке с полной суммы выплаченного дохода, а также представить соответствующие сведения в налоговый орган по форме 2-НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.05.10 № 03-04-05/2–287, от 21.06.10 № 03-04-06/2-126)

Организация, выплачивающая работнику по решению суда сумму средней заработной платы за время вынужденного прогула, признаётся налоговым агентом.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.09.09 № 03-04-05-01/705)

Кредитная организация признаётся налоговым агентом при получении налогоплательщиком от неё дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование кредитом с льготной процентной ставкой, израсходованным на приобретение автомобиля.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.10.09 № 03-04-05-01/749)

Если поручитель — физическое лицо передаёт банку земельный участок в счёт погашения долга заёмщика — юридического лица, доход у физического лица в данном случае не образуется и, следовательно, обязанности по исчислению и уплате НДФЛ не возникает.

Если в дальнейшем поручитель — физическое лицо удовлетворит свои требования по кредиту в порядке

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

регресса к заёмщику — юридическому лицу, то в таком случае у физического лица возникнет доход, подлежащий налогообложению. При этом обязанности налогового агента по исчислению, удержанию и уплате налога на доходы физических лиц в отношении такого дохода возникают у заёмщика — юридического лица.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.07.10 № 03-04-06/10-138)

Разница между суммой задолженности физического лица по договору займа (включая суммы неуплаченных процентов) и стоимостью имущества, переданного банку-заёмщику по соглашению об отступном, образует экономическую выгоду, подлежащую налогообложению в установленном порядке.

Поскольку указанную экономическую выгоду физическое лицо получает от банка-кредитора, банк в отношении такого дохода признаётся налоговым агентом.

Доходы от передачи имущества физическим лицом-заёмщиком банку-кредитору по соглашению об отступном подлежат самостоятельному декларированию налогоплательщиком.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.09.11 № 03-04-06/4-210)

Банк, выплачивающий физическому лицу арендную плату за арендуемое у него помещение (включая оплату аренды гаража, интернета и пр.), признаётся налоговым агентом в отношении таких доходов физического лица и соответственно должен исполнять обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.07.10 № 03-04-06/3-144, от 17.01.11 № 03-04-06/6-1, от 05.08.11 № 03-04-06/3-179, от 27.02.13 № 03-04-06/5601)

Налоговым агентом в отношении доходов собственников помещений в многоквартирном доме по договору на предоставление услуг по установке и эксплуатации рекламных конструкций признаётся организация-рекламораспространитель, заключившая такой договор с представителем собственников указанных помещений. На такую организацию возлагаются обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в соответствующий бюджет сумм НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.06.12 № 03-04-06/3-171)

Если организация заключила договор аренды земельных паёв с физическим лицом, то организация, выплачивающая физическому лицу арендную плату за арендуемые у него земельные паи, признаётся налоговым агентом.

(Письмо ФНС России от 09.04.12 № ЕД-4-3/5894)

При приобретении организацией питания (чай, кофе и т. д.) для своих сотрудников, а также при проведении корпоративных праздничных мероприятий указанные лица могут получать доходы в натуральной форме, а организация, предоставляющая указанное питание (проводящая корпоративные мероприятия), должна выполнять функции налогового агента.

В этих целях организация должна принимать все возможные меры по оценке и учёту экономической выгоды (дохода), получаемой сотрудниками.

Вместе с тем, если при потреблении сотрудниками питания, приобретённого организацией (при проведении корпоративного праздничного мероприятия), отсутствует возможность персонифицировать и оценить экономическую выгоду, полученную каждым сотрудником, дохода, подлежащего обложению НДФЛ, не возникает.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.01.13 № 03-04-06/6–29, от 03.04.13 № 03-04-05/6-333)

Если организация помимо оплаты за физических лиц, приглашённых для участия в различных мероприятиях, стоимости проезда к месту проведения мероприятий и проживания в месте их проведения производит выплату указанным лицам каких-либо доходов, то налог с доходов, полученных физическими лицами в натуральной форме, должен удерживаться организацией из доходов, полученных в денежной форме.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.06.13 № 03-04-06/24693)

При выплате премий губернатора Московской области исчисление, удержание и уплата НДФЛ осуществляются налоговым агентом — организацией, от которой физические лица получают такие доходы.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.04.14 № 03-04-РЗ/15812)

Обязанность по уплате НДФЛ с доходов, полученных налогоплательщиком от участия в стимулирующей лотерее, возлагается на налогового агента. Если выигрыш получен не в денежной форме, у налогового агента отсутствует возможность удержать НДФЛ.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли указанные обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме налога.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, п. 5; письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.10.13 № 03-04-05/46281, № 03-04-05/46287, от 26.03.14 № 03-04-05/13261)

Организация не обязана удерживать НДФЛ в случаях:

- если выплачивает доход предпринимателю или другому человеку, занимающемуся частной практикой (например, нотариусу, адвокату);
- если выплачивает доход, налог с которого получатели платят самостоятельно;

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

- если является источником дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг и не выступает при этом брокером, доверительным управляющим или другим посредником;
- при получении физическими лицами от организации доходов от продажи имущества.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 226, п. 1, 2; письмо ФНС России от 16.04.07 № 04-1-02/300)

Если организация покупает у физических лиц ценные бумаги на основании договоров купли-продажи без заключения договоров на брокерское обслуживание, доверительное управление и т. д., она не признаётся налоговым агентом. Соответственно такая организация не обязана исчислять, удерживать НДФЛ и представлять в налоговые органы сведения по форме 2-НДФЛ. В этом случае налогоплательщик самостоятельно исчисляет и уплачивает НДФЛ на основании налоговой декларации, подаваемой по окончании налогового периода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.07.09 № 03-04-06-01/149)

Организация-брокер, выплачивающая физическому лицу доход от операций с ценными бумагами в рамках действующего договора на брокерское обслуживание, является налоговым агентом и независимо от статуса физического лица обязана исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму налога.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.03.10 № 03-04-06/2-40)

Организация — эмитент ценных бумаг, выплачивающая купонный доход

Является налоговым агентом	Не признаётся налоговым агентом
Если владельцы облигаций уполномочивают номинального держателя на получение дохода от эмитента, номинальный держатель должен сообщить сведения о владельцах эмитенту (реестродержателю) ценных бумаг. В этом случае организация-эмитент ценных бумаг, выплачивающая купонный доход, является налоговым агентом	Если же номинальный держатель не имеет установленной законом или договором обязанности сообщать эмитенту (реестродержателю) о владельцах ценных бумаг, организация-эмитент, не имеющая возможности идентифицировать налогоплательщика, не признаётся налоговым агентом. В таких случаях налогоплательщики при получении купонного дохода самостоятельно исчисляют суммы налога и представляют в налоговый орган по месту учёта соответствующую налоговую декларацию

При выплате организацией налогоплательщику дохода, полученного в результате операций по покупке и продаже иностранной валюты на валютном рынке ММВБ-РТС, такая организация не признаётся налоговым агентом. При этом исчисление и уплата налога производятся налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по окончании налогового периода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.08.12 № 03-04-06/4-210)

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесённого в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов.

(ГК РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 844)

При наступлении даты востребования вклада кредитная организация осуществляет выплату вкладчикам или держателям сберегательных (депозитных) сертификатов суммы вклада и процентов по нему против предъявления сертификата и заявления владельца.

Независимо от основания приобретения сертификата его держатель является получателем суммы вклада, выплата которой держателю сертификата не приводит к возникновению у банка обязанности по удержанию НДФЛ.

То есть независимо от того, выплачивается ли банком сумма вклада вкладчику или иному держателю сертификата, обязанностей налогового агента у банка при выплате такого дохода не возникает.

Представление в налоговый орган формы 2-НДФЛ по факту перемены держателя сертификата не требуется.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.01.13 № 03-04-06/4-12)

По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счёт комитента.

(ГК РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 990, п. 1)

Вещи, поступившие к комиссионеру от комитента, являются собственностью последнего.

(ГК РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 996, п. 1)

Таким образом, при исполнении поручения комитента комиссионер осуществляет продажу переданного на комиссию имущества комитента. Соответственно суммы, полученные комиссионером при продаже имущества и переданные комитенту, представляют собой доход комитента от продажи имущества.

Физические лица, осуществляющие продажу принадлежащего им имущества через организацию-комиссионера, самостоятельно осуществляют исчисление и уплату НДФЛ.

Исходя из изложенного российская организация, которая перечисляет физическим лицам доход от продажи по договорам комиссии имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, не является налоговым агентом в отношении таких доходов физических лиц и, соответственно, обязанностей по исчислению, удержанию и уплате НДФЛ у организации не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.06.13 № 03-04-06/24647)

Банк, осуществляющий по поручению эмитента перечисление денежных средств на счёт клиента — вла-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

дельца ценной бумаги, налоговым агентом не является.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.06.09 № 03-04-06-01/140, от 12.08.09 № 03-04-06-01/211, от 11.12.09 № 03-04-06-01/319)

При выплате организацией налогоплательщику дохода, полученного в результате операций по покупке и продаже иностранной валюты на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж, такая организация не признаётся налоговым агентом. Исчисление и уплата налога производятся в этом случае налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по окончании налогового периода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.09.12 № 03-04-06/4-275)

Порядок раскрытия информации эмитенту об учредителях доверительного управления может быть урегулирован в рамках гражданско-правовых отношений между эмитентом, доверительным управляющим и учредителями доверительного управления.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.07.09 № 03-03-06/2/139)

Если организацией — эмитентом ценных бумаг купонный доход по облигациям физическим лицам не выплачивается, налогооблагаемого дохода не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.07.09 № 03-04-06-01/151)

При выплате дивидендов по акциям, процентного (купонного) дохода по облигациям, фактическими получателями которых являются владельцы таких акций и облигаций, депозитарий должен представлять эмитенту акций, облигаций список владельцев ценных бумаг на соответствующую дату. Следовательно, расчёт, удержание и уплата налога с вышеуказанных доходов иностранных организаций — клиентов депозитария осуществляются налоговым агентом — эмитентом акций, облигаций, а депозитарий, перечисляя денежные средства на брокерский (банковский) счёт клиента, по мнению Минфина, налоговым агентом не является.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.06.09 № 03-08-05)

В отношении доходов в виде процентов по договору займа ценных бумаг, дивидендов, купонного дохода, выплачиваемых банком физическому лицу — кредитору, банк является налоговым агентом.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.03.12 № 03-04-06/4-73)

Если сумма дохода налогоплательщика от продажи управляющей компанией иностранной валюты, а также в виде процентов при размещении депозита в иностранной валюте, полученная в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, не выплачивается налогоплательщику, т. е. остаётся в доверительном управлении, доход не считается полученным и соответственно исчисление и уплата налога не производятся.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 23.10.09 № 03-04-06-01/273)

При выплате банком физическому лицу дохода, полученного в результате операций на рынке Forex, банк не признаётся налоговым агентом.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.12.09 № 03-04-06-01/321, от 15.04.10 № 03-04-06/2-76)

Если физическое лицо, имеющее счёт в банке, снимает со счёта наличные средства для приобретения в других организациях иностранной валюты, которая впоследствии продаётся физическим лицом, банк не является налоговым агентом в отношении доходов от указанных операций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.08.12 № 03-04-06/6-260)

Денежные средства, выплачиваемые российской организацией физическому лицу, не признаваемому налоговым резидентом РФ, по договору аренды жилья, находящегося в иностранном государстве, не признаются объектом обложения НДФЛ в РФ. При этом источник их выплаты значения не имеет.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.06.10 № 03-04-06/6-132)

Соответственно на российскую организацию, выплачивающую физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом РФ, арендную плату за жильё, находящееся за пределами РФ, не могут быть возложены обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.03.12 № 03-04-06/6-61)

В случае если организацией выдан беспроцентный заём, то фактической датой получения доходов в виде материальной выгоды следует считать соответствующие даты фактического возврата заёмных средств.

Таким образом, если в налоговом периоде возврат займа не производится, доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах в указанном налоговом периоде не возникает. Поскольку в налоговом периоде физическое лицо не получает от организации, выдавшей заём, доходов в виде материальной выгоды, обязанностей налогового агента у указанной организации не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.05.11 № 03-04-05/6-350)

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Организация, в результате отношений с которой налогоплательщик получил доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, является налоговым агентом и в связи с этим обязана в установленном порядке исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить исчисленную сумму налога в соответствующий бюджет.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.10.13 № 03-04-06/44152)

Сумма платежа за открытие счёта (суммы тарифа за обслуживание ссудного счёта и комиссии за рассмотрение кредитной заявки), предусмотренная договором и возвращённая банком в соответствии с решением суда, не является экономической выгодой (доходом) физического лица, поскольку физическому лицу возвращаются его собственные денежные средства, неправомерно удержанные банком.

Указанные суммы, возвращённые банком физическому лицу на основании решения суда, не подлежат обложению НДФЛ.

Суммы процентов за пользование денежными средствами физического лица, выплачиваемые банком на основании решения суда, отвечают указанным признакам экономической выгоды и подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке по ставке в размере 13%.

При получении налогоплательщиком от банка такого дохода, подлежащего налогообложению, банк признаётся налоговым агентом.

Что касается суммы возмещения морального вреда, причинённого банком физическому лицу, то указанная выплата является компенсационной выплатой, связанной с возмещением вреда, причинённого увечьем или иным повреждением здоровья, и на этом основании не подлежит обложению НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.06.11 № 03-04-06/6-140, от 11.07.11 № 03-04-06/6-165, от 01.11.11 № 03-04-05/3-827)

Российская организация, от которой физические лица получают доход от продажи имущества (букинистических и антикварных книг), принадлежащего этим лицам на праве собственности, не является налоговым агентом в отношении таких доходов физических лиц, и, соответственно, обязанностей по исчислению, удержанию и уплате НДФЛ у организации не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.05.13 № 03-04-06/18646)

В отношении доходов сотрудников организации, полученных от источников за пределами РФ, организация-работодатель не признаётся налоговым агентом. На такую организацию не могут быть возложены обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.02.12 № 03-04-06/6-44)

Организация, действуя в качестве агента, оказывает от имени и по поручению физических лиц — организаторов мероприятий (семинаров, тренингов, мастер-классов и т. д.) услуги по размещению информации об этих мероприятиях и продаже на них электронных билетов. Денежные средства за проданные билеты, поступающие на счёт организации-агента, перечисляются лицами, желающими принять участие в мероприятии, организатору мероприятий с удержанием агентского вознаграждения.

Организация, действуя в качестве агента от имени и по поручению физических лиц — организаторов мероприятий, не является источником дохода этих физических лиц (принципалов). В рассматриваемой ситуации лицами, от которых физические лица — организаторы мероприятий получают доход, являются физические лица — участники мероприятий, приобретающие билеты и перечисляющие агенту в пользу принципала денежные средства в счёт оплаты своего участия в соответствующем мероприятии.

Из вышеизложенного следует, что организация-агент не является налоговым агентом и, соответственно, не имеет установленных для налоговых агентов обязанностей по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.06.14 № 03-04-06/30465)

Организация может быть признана налоговым агентом только на основании положений НК РФ. Возможность добровольного принятия на себя функций налогового агента НК РФ не предусмотрена.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.07.09 № 03-04-06-01/157, от 31.08.09 № 03-04-06-01/227)

информация

Оценка стоимости залога — в расчёт ПСК

Банк России ответил на запрос АРБ о применении положений Федерального закона от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Отмечается, что в соответствии с пунктом 5 части 4 статьи 6 закона в полную стоимость кредита (ПСК) включаются платежи заёмщика в пользу третьих лиц, если обязанность заёмщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребкредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребкредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если в индивидуальных условиях договора потребкредита предусмотрены такие платежи (п. 6 ч. 9 ст. 5) и (или) если выдача потребкредита поставлена в зависимость от заключения заёмщиком договора на проведение оценки стоимости предмета залога (п. 9, 10 ч. 9 ст. 5), то платежи заёмщика по проведению оценки стоимости предмета залога, являющегося обеспечением по договору потребкредита, должны включаться в расчёт ПСК.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Дмитрий ШАМИН, советник генерального директора ОАО «ВНИИНМ»

Оценка кредитных рисков

Банковское сообщество только приступило к рассмотрению принципов и рекомендаций Базеля-3 и не успело опробовать данные методики, как ЦБ РФ продолжает отзывать лицензии у финансово неустойчивых банковских систем. В данной статье поговорим о рисках, связанных с кредитными неопределённостями по основным группам бизнес-отношений организаций.

Классификация кредитных рисков

Кредитный риск на банки — риск неисполнения обязательств контрагентами-банками включает кредитный риск на следующие типы операций: размещение временно свободных денежных средств на расчётных счетах и депозитах в банке-контрагенте, приём векселей банков и покупка других ценных бумаг, эмитируемых банком-контрагентом, заключение контрактов с применением производных инструментов (форварды, опционы и прочие), а также привлечение банковских гарантий и организация покрытых аккредитивов.

Кредитный риск на небанковские кредитно-финансовые организации — риск неисполнения обязательств контрагентами — небанковскими кредитно-финансовыми организациями включает кредитный риск на следующие типы операций: приём векселей небанковских кредитно-финансовых организаций, выдача поручительств, оказание лизинговых и факторинговых услуг.

Кредитный риск неисполнения обязательств организациями по договорам заёмного финансирования. Кредитный риск на поставщиков и подрядчиков — риск неисполнения контрагентами (поставщиками или подрядчиками) и организациями обязательств по дебиторской задолженности по договорам, предполагающим выдачу авансов.

Кредитный риск на покупателей и заказчиков — риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями и заказчиками) и организациями по дебиторской задолженности при поставке продукции или оказании услуг по договорам, предполагающим отсрочку платежа со стороны внешних контрагентов.

Кредитный риск на страховые компании — риск неисполнения контрагентами — страховыми компаниями обязательств по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

Управление кредитными рисками

Управление кредитными рисками осуществляется путём:

- идентификации кредитных рисков — выявления возможности финансовых потерь исходя из договорных обязательств контрагентов — банков, финансовых институтов, организаций и других контрагентов;
- оценки кредитных рисков — совокупности действий, связанных с получением измеряемой в денежном выражении количественной характеристики кредитных рисков;
- регулирования кредитных рисков — комплекса мероприятий, осуществляемых с целью снижения кредитных рисков, включая снижение позиции, подверженной рискам (соотношения обязательств и требований установленного лимита);
- мониторинга рисков — совокупности действий, связанных с наблюдением за изменениями финансового состояния контрагентов — банков, финансовых институтов, организаций и других контрагентов;
- контроля кредитных рисков — осуществления регулярной проверки соблюдения установленных лимитов и подготовки соответствующей отчётности.

Управление кредитным риском на банки

Размещение временно свободных денежных средств организации в банках осуществляется в соответствии с финансовой политикой.

Оценка кредитного риска и расчёт лимитов на банки-партнёры (в том числе опорные банки) и банки, предоставляющие финансовое обеспечение договорных обязательств контрагентов перед организациями, проводится казначейством организации ежемесячно в соответствии с методикой оценки кредитного риска и установления лимитов на банки-резиденты. Оценка кредитного риска и расчёт лимитов на банки проводятся казначейством ежеквартально в соответствии с методикой оценки кредитного риска и расчёта лимита.

Установленные кредитные лимиты действуют до их пересмотра и утверждения новых кредитных лимитов. Финансовые службы банка в целях эффективного управления кредитными рисками на финансовые институты и поручителей осуществляют контроль за соблюдением принципов финансовой политики, заключением сделок в рамках установленных казначейством лимитов на финансовые институты, при необходимости ведут переговоры с банками по улучшению предложенных организации условий в части предоставления гарантий, кредитов.

Управление кредитными рисками на НКО

Оценка кредитного риска и расчёт лимитов на небанковские кредитно-финансовые организации проводятся казначейством организации в соответствии

вернуться к содержанию

с методикой оценки кредитного риска и расчёта лимита на небанковские кредитно-финансовые организации. При превышении величины обязательств небанковских кредитно-финансовых организаций над величиной лимита реализуются меры по снижению кредитного риска на банки.

Управление кредитным риском неисполнения обязательств организациями по договорам заёмного финансирования

В целях минимизации кредитного риска неисполнения обязательств организациями по договорам заёмного финансирования устанавливаются лимиты заёмного финансирования:

- консолидированный лимит финансирования инвестиционной деятельности организации;
- консолидированный лимит финансирования операционной деятельности организации.

Лимит финансирования операционной деятельности устанавливает максимальную величину займов (поручительств), эмитированных и проданных векселей, кредитов, которые организации могут привлечь для финансирования кассовых разрывов (пополнения оборотных средств), а также рефинансирования текущей кредитной задолженности. При определении лимитов финансирования операционной деятельности организации дополнительно, на основании прогноза движения денежных средств организации, на конец года устанавливается максимальная величина кредитного портфеля организации для финансирования операционной деятельности. Максимальная величина кредитного портфеля для финансирования операционной деятельности организации на конец года определяется как планируемая величина кредитного портфеля на финансирование операционной деятельности на начало года минус планируемый свободный скорректированный денежный поток организации (далее — ССДП), минус величина взносов в уставный капитал организации для финансирования операционной деятельности, одобренная инвестиционным комитетом на дату проведения расчёта показателя, плюс планируемая к выплате величина дивидендов акционерам. При отрицательном значении величина ССДП организации прибавляется к кредитному портфелю для финансирования операционной деятельности организации, при положительном значении величина ССДП организации вычитается из кредитного портфеля для финансирования операционной деятельности организации.

Лимит финансирования инвестиционной деятельности устанавливает максимальную величину займов и кредитов, которые организации могут привлекать для финансирования инвестиционной деятельности.

В лимит финансирования входят суммы по следующим типам финансирования:

- займы, привлекаемые на рефинансирование текущей кредитной задолженности заёмщиком со сроком погашения свыше одного года;
- займы, привлекаемые на финансирование кассовых разрывов (пополнение оборотных средств), а также рефинансирование текущей кредитной задолженности заёмщиком со сроком погашения до одного года;
- займы, привлекаемые заёмщиком на финансирование инвестиционной деятельности;
- займы, привлекаемые заёмщиком на прочие цели;
- кредиты и займы, привлекаемые заёмщиком от внешних кредиторов;
- поручительства заёмщика, выдаваемые за других заёмщиков-организации;
- эмитированные и продаваемые векселя организаций.

Лимит финансирования устанавливается только для ограничения заёмного финансирования, получаемого организацией в рамках процесса выдачи внутригрупповых займов (поручительств от организации) и получения кредитов и займов от внешних кредиторов. Лимит финансирования не включает суммы вкладов в уставный капитал организаций, выданные авансы поставщикам и подрядчикам и суммы товарных кредитов, выдаваемых покупателям и заказчикам.

Перераспределение лимитов финансирования операционной и инвестиционной деятельности организации проводится организациями по согласованию с казначейством организации.

Для организации необходимо привлечение заёмных средств в пределах отчётного периода (квартала) для покрытия кассового разрыва, дополнительно может быть установлен лимит финансирования кассового разрыва, возникающего в пределах квартала. Расчёт данного лимита проводится в соответствии с методикой расчёта лимитов финансирования.

При реализации группы процессов «Бюджетирование» (план-фактный анализ) проводится оценка финансового состояния в соответствии с методикой оценки кредитного риска, связанного с финансированием организаций. На основании оценки кредитного риска при необходимости принимается решение о пересмотре величины лимитов финансирования и необходимости разработки мер по снижению кредитного риска.

Управление кредитным риском на поставщиков и подрядчиков

Разработка мероприятий по снижению кредитных рисков на поставщиков и подрядчиков обеспечивается порядком осуществления закупочных процедур в соответствии со стандартом закупок, а также процедурами внутреннего контроля в соответствии с иными локальными нормативными актами.

В общем случае рекомендуется ограничивать размер авансирования в размере 30% от стоимости продукции (работ, услуг), установленной договором, если иное не регламентировано положениями, другими локальными нормативными актами и требованиями федерального законодательства. Решение об увеличении величины аванса принимается вышестоящим руководителем организации, которому подчинено

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

структурное подразделение — заказчик, если иное не регламентировано положениями, другими локальными нормативными актами и требованиями федерального законодательства.

Оценка кредитного риска и расчёт лимитов на организации-поручители, предоставляющие финансовое обеспечение договорных обязательств контрагентов перед организациями, проводится казначейством организации в соответствии с методикой оценки кредитного риска и расчёта лимита.

Управление кредитным риском на страховые компании

В целях снижения кредитных рисков перед проведением процедур закупки услуг страхования организаций в соответствии с требованиями проводится обязательный предварительный отбор поставщиков таких услуг и страховых брокеров.

Процедура заключения организациями договоров со страховыми компаниями на оказание страховых услуг и процедура контроля за исполнением договорных обязательств страховщиками регламентированы локальными нормативными актами по обеспечению страховой защиты.

Управление кредитным риском на покупателей и заказчиков

Оценка кредитного риска на покупателей и заказчиков по договорам поставки продукции или оказания услуг, предполагающим отсрочку платежа, осуществляется на этапе заключения таких договоров в соответствии с методикой оценки кредитного риска, а в случае, если срок исполнения обязательств сторон таких договоров составляет два или более календарных года, накануне каждого года исполнения обязательств сторон (кроме первого, если он совпадает с годом осуществления первоначальной оценки) осуществляется повторная оценка указанного риска.

На основании оценки кредитного риска на покупателей и заказчиков определяются мероприятия по управлению кредитным риском:

- в случае осуществления страхования предпринимательских рисков;
- в случае если заказчиком или покупателем является контрагент — нерезидент РФ, выполнение финансовых обязательств которого отслеживается в рамках законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

Оценка влияния общего кредитного риска на параметры готовности к риску проводится в соответствии с методикой оценки общего кредитного риска организаций.

Методика оценки кредитного риска и установления лимитов на банки-резиденты

1. Определение рейтинга.

1.1. Расчёт рейтинга основывается на качественных и количественных показателях финансового состояния банка.

1.2. Финансовые показатели банка рассчитываются на основе данных регулярной банковской отчётности (формы 101 и 102 и формы 134), размещаемой (ежемесячно — форма 101 и 134, ежеквартально — форма 102) на сайте Банка России (www.cbr.ru), а также данных из организации источников о долгосрочных рейтингах банков, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами. В случае если формы банковской отчётности изменяются вследствие изменения плана счетов или их публикация ЦБ РФ прекращается, методология подлежит пересмотру.

Рейтинг определяется на основе следующих финансовых показателей:

1. Коэффициент надёжности

1.1. Общий коэффициент надёжности. Характеризует защищённость рисковых активов собственным капиталом банка, которым будут погашены возможные убытки организации в случае списания (вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств) или обесценения активов:

$$k_1 = K / PA,$$

где К — собственный капитал банка; РА — рисковые активы банка.

1.2. Коэффициент защищённости капитала. Показывает долю активов, размещённых в недвижимости, ценностях, оборудовании. Является косвенным показателем «устойчивости» банка: у банков, рассчитанных на кратковременное существование, как правило, данный коэффициент находится на низком уровне:

$$k_2 = ЗК / K,$$

где ЗК — защищённый капитал банка; К — собственный капитал банка.

2. Коэффициенты ликвидности

2.1. Коэффициент мгновенной ликвидности. Показывает, насколько активно банк использует клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов, в какой мере клиенты могут претендовать на получение процентов по остаткам на расчётных текущих счетах, в какой мере их платёжные поручения обеспечены возможностью банка быстро совершать платежи:

$$k_3 = ЛА / ОВ,$$

где ЛА — ликвидные активы банка; ОВ — обязательства до востребования банка.

2.2. Коэффициент текущей ликвидности. Характеризует способность банка при невозврате выданных займов удовлетворить требования кредиторов в разумный срок — срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащих банку имущества и ценностей:

$$k_4 = (ЛА + ЗК) / О,$$

где ЛА — ликвидные активы банка; ЗК — защищённый капитал банка; О — суммарные обязательства.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

2.3. Коэффициент ликвидных активов. Показывает долю ликвидных активов в величине рисковых активов, т. е. ту долю активов, которая может быть реализована в короткий срок:

$$k_5 = ЛА / РА,$$

где ЛА — ликвидные активы банка; РА — рисковые активы.

3. Коэффициенты рентабельности

3.1. Коэффициент рентабельности капитала. Характеризует эффективность использования капитала:

$$k_6 = ЧП / К,$$

где ЧП — чистая прибыль банка за последний период; К — собственный капитал.

3.2. Коэффициент рентабельности активов. Характеризует эффективность использования активов:

$$k_7 = ЧП / РА,$$

где ЧП — чистая прибыль банка за последний период; РА — рисковые активы.

4. Коэффициенты качества активов и пассивов (ресурсной базы)

4.1. Коэффициент k_8:

$$k_8 = (СО + К) / КК,$$

где СО — срочные обязательства банка; К — собственный капитал банка; КК — корпоративные кредиты.

4.2. Коэффициент, показывающий отношение безрисковых вложений к рисковым активам k_9:

$$k_9 = ГДО / РА,$$

где ГДО — государственные долговые обязательства; РА — рисковые активы.

4.3. Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала k_{10}:

$$k_{10} = К / О,$$

где К — собственный капитал банка; О — совокупные обязательства.

4.4. Коэффициент соотношения средств на расчётных и корреспондентских счетах к рисковым активам k_{11}:

$$k_{11} = РКС / РА,$$

где РКС — средства на расчётных и корреспондентских счетах; РА — рисковые активы.

5. К полученным финансовым показателям применяется процедура нормирования. Значения коэффициентов на основе финансовых показателей оптимально надёжного банка имеют следующие значения:

$$k_1 = 0{,}5,\ k_2 = 0{,}5,\ k_3 = 1,\ k_4 = 1,\ k_5 = 0{,}5,$$
$$k_6 = 0{,}12,\ k_7 = 0{,}1,\ k_8 = 2,\ k_9 = 0{,}1,\ k_{10} = 0{,}2,$$
$$k_{11} = 0{,}2.$$

5.1. Подразумевается, что оптимально надёжный банк:

- инвестирует в рисковые активы средства в размере половины собственного капитала;
- величина капитальных активов равна половине размера собственного капитала;
- покрывает обязательства до востребования ликвидными активами;
- сумма капитальных вложений и ликвидных активов покрывает суммарные обязательства;
- размещает средства в активы с рыночной доходностью;
- имеет устойчивую ресурсную базу и др.

5.1. Абсолютные значения финансовых показателей приводятся к нормированным путём деления финансовых показателей банка на соответствующие показатели оптимально надёжного банка.

5.2. Для расчёта количественной оценки на основе качественной информации применяется следующий подход. Количественная оценка корректируется на основе перечня характеристик финансового состояния банка, наличие которых подразумевает однозначный ответ «да» или «нет» с присвоением соответствующего значения «0» или «1», скорректированного на вес данного качественного показателя в оценке.

5.3. В случае если на момент оценки действие лицензии, выданной ЦБ РФ кредитной организации, приостановлено или лицензия отозвана, рейтинг банка понижается до минимального (СС) и значение кредитного лимита приравнивается к нулю.

5.4. Коэффициент долгосрочного рейтинга (Крейт.) зависит от долгосрочного рейтинга банка, присвоенного международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's, Fitch, существующего на дату расчёта лимитов. Рейтинг трёх агентств переводится в баллы по шкале от 0,015 до 0,45 (см. табл. 1).

Таблица 1

Перевод рейтинга, присвоенного S&P, Moody's и Fitch

S&P	Moody's	Fitch	Баллы
AAA	Aaa	AAA	0,45
AA+	Aa1	AA+	0,45
AA	Aa2	AA	0,45
AA–	Aa3	AA–	0,45
A+	A1	A+	0,4
A	A2	A	0,4
A–	A3	A–	0,4
BBB+	Baa1	BBB+	0,4
BBB	Baa2	BBB	0,35
BBB–	Baa3	BBB–	0,3
BB+	Ba1	BB+	0,25
BB	Ba2	BB	0,2
BB–	Ba3	BB–	0,15
B+	B1	B+	0,1
B	B2	B	0,07
B–	B3	B–	0,03
CCC+	Caa1	CCC	0,015
CCC	Caa2	0,015	
CCC–	Caa3	0,015	
CC	Ca	0,015	

5.5. Затем берётся наименьший балл из трёх положительных:

$$К_{рейт.} = \min(Баллы\ S\&P;\ Баллы\ Moody's;\ Баллы\ Fitch).$$

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

5.6. При отсутствии рейтинга от всех трёх агентств $K_{рейт.} = 0$.

5.7. Рассчитанные количественные оценки на основе количественной и качественной информации агрегируются следующим образом:

надёжность: $P_1 = 0{,}5k_1 + 0{,}5k_2$;

ликвидность: $P_2 = 0{,}35k_3 + 0{,}35k_4 + 0{,}3k_5$;

рентабельность: $P_3 = 0{,}5k_6 + 0{,}5k_7$;

качество активов: $P_4 = 0{,}25k_8 + 0{,}25k_9 + 0{,}25k_{10} + 0{,}25k_{11}$.

5.8. Для вычисления максимального и минимального рейтинга используется сумма взвешенных значений количественных оценок R_{min} и R_{max}:

$$R_{min} = \left[0{,}3P_1 + 0{,}3P_2 + 0{,}15P_3 + 0{,}25P_4 + \left[\sum_{i=1}^{9} Q_i b_i\right]\right] \times \left(1 + K_{рейт.}\right);$$

$$R_{max} = \left[0{,}3P_1 + 0{,}3P_2 + 0{,}15P_3 + 0{,}25P_4 + \left[\sum_{i=6,7,8}^{3} Q_i b_i\right]\right] \times \left(1 + K_{рейт.}\right).$$

6. Установление лимитов

6.1. Базовой величиной для расчёта лимита принимается собственный капитал банка на последнюю отчётную дату, рассчитанный по форме отчётности № 134 согласно формуле, приведённой выше.

6.2. Значение рейтинга трансформируется в величину кредитного лимита (выраженного в процентах) на основе таблицы соответствия рейтинга и лимита (см. табл. 2).

Таблица 2

Таблица соответствия рейтинга и лимита

Рейтинг, %	КЛ	
AAA	98–100 (и более)	0,25
AA+	95–98	0,24
AA	90–95	0,23
AA–	85–90	0,22
A+	80–85	0,21
A	75–80	0,21
A–	70–75	0,21
BBB+	65–70	0,2
BBB	60–65	0,2
BBB–	55–60	0,2
BB+	50–55	0,18
BB	45–50	0,17
BB–	40–45	0,16
B+	35–40	0,15
B	30–35	0,14
B–	25–30	0,13
CCC+	20–25	0,12
CCC	15–20	0,11
CCC–	10–15	0,10
CC	5–10	0,05
	0 (и менее) — 5	0

6.3. Для расчёта значений минимального и максимального лимита базовая величина умножается на величины, соответствующие R_{min} и R_{max} кредитного лимита (выраженного в процентах) (КЛ) банка. Таким образом, лимит для каждого банка рассчитывается по формулам:

$$Лимит_{(в\ рублях)}min = КЛ_{\%} \times СК_{(в\ рублях)};$$

$$Лимит_{(в\ рублях)}max = КЛ_{\%} \times СК_{(в\ рублях)}.$$

7. Оценка кредитного риска

7.1. Базовой величиной для оценки кредитного риска является величина вероятности наступления кредитного события, а также подверженность кредитному риску (ПКР), которая определяется как сумма остатков на расчётных счетах, депозитах, средств, инвестированных в покупку векселей и других ценных бумаг, а также производные финансовые инструменты (свопы, опционы и др.), эмитированные банком.

7.2. После определения рейтинга полученный результат трансформируется в величину вероятности наступления кредитного события. Значение рейтинга трансформируется в величину вероятности наступления кредитного события в течение года (ВД) (выраженного в процентах) на основе таблицы соответствия рейтинга и вероятности дефолта (см. табл. 3).

Таблица 3

Соответствие рейтинга и вероятности дефолта

Рейтинг, %	ВД, %	
AAA	98–100 (и более)	0,29
AA+	95–98	0,31
AA	90–95	0,32
AA–	85–90	0,44
A+	80–85	0,56
A	75–80	0,68
A–	70–75	1,32
BBB+	65–70	1,97
BBB	60–65	2,61
BBB–	55–60	5,15
BB+	50–55	7,68
BB	45–50	10,22
BB–	40–45	15,74
B+	35–40	19,43
B	30–35	26,79
B–	25–30	35,4
CCC+	20–25	44,01
CCC	15–20	44,01
CCC–	10–15	44,01
CC	0 (и менее) — 10	44,01

Методика оценки кредитного риска и расчёта лимита на банки-нерезиденты

1. Для расчёта лимита на банк-нерезидент используются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами Moody's, Standard & Poors, Fitch. Значение рейтинга определяется на основании таблицы 4 по формуле:

$$K_{рейт.} = min\ (Баллы\ S\&P;\ Баллы\ Moody's;\ Баллы\ Fitch).$$

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 4

Сопоставление рейтингов

S&P	Moody's	Fitch	$K_{рейт.}$ (кредитный риск)
AAA	Aaa	AAA	0,25
AA+	Aa1	AA+	0,24
AA	Aa2	AA	0,23
AA–	Aa3	AA–	0,22
A+	A1	A+	0,21
A	A2	A	0,21
A–	A3	A–	0,21
BBB+	Baa1	BBB+	0,2
BBB	Baa2	BBB	0,2
BBB–	Baa3	BBB–	0,2
BB+	Ba1	BB+	0,18
BB	Ba2	BB	0,17
BB–	Ba3	BB–	0,16
B+	B1	B+	0,15
B	B2	B	0,14
B–	B3	B–	0,13
CCC+	Caa1	CCC	0,1
CCC	Caa2	0,07	
CCC–	Caa3	0,05	
CC	Ca	0	

2. Для расчёта значений лимита используется формула:

$$Лимит_{(в\ рублях)}min = K_{рейт.,\ \%} \times CK_{(в\ рублях)} \times K_{прогноз},$$

где $K_{рейт.,\ \%}$ — доля в процентах от величины собственного капитала; $CK_{(в\ рублях)}$ — величина собственного капитала по отчётности на последнюю отчётную дату, руб.; $K_{прогноз}$ — корректирующий коэффициент, отражающий прогноз по повышению или понижению кредитного рейтинга (см. табл. 5).

Таблица 5

Определение значения $K_{прогноз}$

Прогноз изменения рейтинга*	Значение коэффициента $K_{прогноз}$
Позитивный	1,2
Стабильный	1
Негативный	0,8

* определяется для минимального рейтинга.
Источник данных — оценка рейтинговых агентств.

Долговые финансовые вложения компании подвержены кредитному риску, который заключается в том, что эмитент (должник) не сможет полностью или частично выполнить перед компанией обязательства, связанные с финансовыми вложениями.

В таблице 6 показаны общая стоимость и виды финансовых вложений, подверженных кредитному риску.

Таблица 6

Вид финансового вложения	Декабрь 2014 года	Декабрь 2013 года
Государственные ценные бумаги	2 325 116,23	2 230 656,43
Государственные ценные бумаги субъектов РФ	1 004 898,43	2 098 876,65
Корпоративные ценные бумаги российских эмитентов	3 987 453,32	908 876,43
Депозитные вклады в кредитные организации	987 765	765 040
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты	56 7987	435 698
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	456 987	543 876
Денежные средства	123 987	345 321
Итого	9 454 193,98	7 328 344,51

В отдельных случаях по согласованию с казначейством устанавливается лимит банка, у которого отсутствует рейтинг, присвоенный одним из трёх международных рейтинговых агентств — S&P, Moody's, Fitch. В таких случаях банк должен входить в первую тройку банков страны (по критерию величины активов), резидентом которой он является. Величина лимита на банк устанавливается в размере 10% собственного капитала банка на последнюю отчётную дату, или не менее 50% уставного капитала банка должно принадлежать РФ или банкам, являющимся опорными в соответствии с финансовой политикой организации.

Величина лимита банка устанавливается в размере не более 1% от собственного капитала банка или в размере выданной за такой банк гарантии (поручительства) в пределах лимита на гаранта (поручителя), установленного в соответствии с настоящими рекомендациями.

В следующей статье поговорим подробнее о методиках по управлению кредитными рисками и расчёту лимитов финансирования. ■

информация

ВТБ24 показал наибольшие темпы прироста активов

Средний темп прироста банков из топ-10 по активам за период с 01.10.13 по 01.10.14 составил около 25%, отмечается в рэнкинге банков агентства «Эксперт РА». По его данным, наибольшие темпы прироста активов среди пяти крупнейших банков продемонстрировал ВТБ24 (+33,1%), что объясняется увеличением портфеля кредитов физлицам на 428 млрд руб. за эти 12 месяцев. Самый скромный темп прироста из топ-10 продемонстрировал Россельхозбанк (+14,6%). Среди крупнейших частных банков, за исключением банков, участвовавших в санации и присоединении других кредитных организаций, больше всех активы за последние 12 месяцев нарастил Внешпромбанк (+37,2%, или более 55 млрд руб.). А наибольшее сокращение активов за аналогичный период показал УРАЛСИБ (–12,2%). Из банков топ-50 по активам отрицательные темпы прироста прибыли до налогообложения за 9 месяцев этого года в сопоставлении с аналогичным периодом прошлого года показали 15 банков.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Роман ПАШКОВ, банковский юрист

Система управления ликвидностью в банке

Ликвидность, управление ликвидностью, платёжный баланс, кризисная ситуация — эти понятия приобретают всё бóльшую актуальность для большинства российских банков. В этих условиях очень важно выстроить систему управления ликвидностью в банке, предотвращая кризисные явления в структуре баланса банка. В настоящей статье рассмотрены основные вопросы управления ликвидностью в банке, затрагивая и такие моменты, как формы документов, используемые для управления ликвидностью.

Введём некоторые понятия:

Ликвидность банка — способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

Мгновенная ликвидность банка — способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств со сроком погашения в течение семи дней.

Текущая ликвидность банка — способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств со сроком погашения в течение одного года.

Ликвидная позиция (ЛП) — разница между общей суммой активов и обязательств, сгруппированных по срокам погашения.

Управление мгновенной ликвидностью банка направлено на поддержание приемлемого уровня ликвидной позиции на период до семи дней при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Управление текущей ликвидностью банка направлено на поддержание приемлемого уровня ликвидной позиции на период до одного года при реализации рассматриваемых сценариев событий.

Управление долгосрочной ликвидностью банка направлено на поддержание приемлемого уровня ликвидной позиции на период от одного года при реализации рассматриваемых сценариев событий.

Антикризисное управление ликвидностью банка направлено на обеспечение своевременности выполнения банком своих обязательств в условиях возникновения кризисной ситуации в банке.

Структура управления ликвидностью

Существуют два основных варианта управления ликвидностью в банке. В первом варианте выстраивается система распределения полномочий в банке, а во втором образуется специальный координирующий комитет. Далее в описании системы управления ликвидности используется схема управлении банком топ-100.

Управление ликвидностью подразделяется по следующим временны́м горизонтам (см. табл. 1).

Второй вариант предполагает, что в структуре любого банка желательно образование комитета по управлению ликвидностью, который не является структурным подразделением, а представляет собой

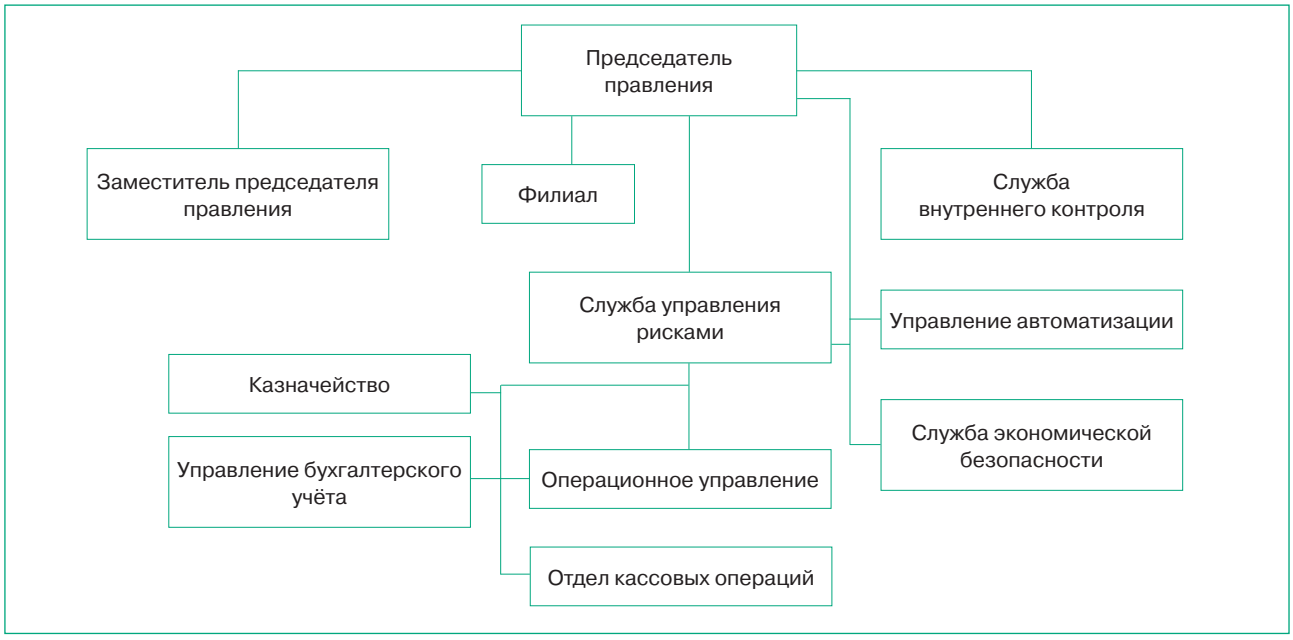


Схема взаимодействия структурных подразделений в процессе управления ликвидностью в первом варианте (распределение полномочий)

вернуться к содержанию

Таблица 1

Временной горизонт	Периодичность принятия решений	Полномочия по принятию решений	Инструменты управления ликвидностью
1. Среднесрочная ликвидность — 3 мес.	Ежеквартально	В порядке, предусмотренном для принятия бюджета на очередной календарный квартал	Планы активных и пассивных операций (ГО и филиалов) по объёмам на ближайший календарный квартал, в том числе планы активных и пассивных операций в составе бюджета на очередной календарный квартал
2. Краткосрочная ликвидность — 1 мес.	Ежемесячно	Председатель правления, служба управления рисками, председатель правления, управляющие филиалами	Уточнённые планы активных и пассивных операций (ГО и филиалов) по объёмам и срокам на очередной календарный месяц. Процентные ставки на очередной календарный месяц
3. Оперативная ликвидность — 1 неделя	1-го, 8-го, 15-го и 22-го числа каждого месяца на период до следующей отчётной даты	Председатель правления, служба управления рисками, управляющие филиалами	Мониторинг выполнения месячного плана на основе платёжного календаря. При необходимости — уточнение планов по отдельным видам активных и пассивных операций
4. Мгновенная ликвидность — 1–3 дня	Ежедневно	Казначейство, служба управления рисками (при необходимости — по согласованию с председателем правления)	Определение способов хранения ликвидных средств. Определение очерёдности, способов и конкретных сроков расходования средств на те или иные операции

постоянно действующий координирующий орган при председателе правления банка. Основной задачей комитета может являться координация работы отделов банка по обеспечению текущих обязательств банка со сроками и объёмами размещения свободных ресурсов и достижения максимальной доходности размещаемых активов банка. В компетенцию комитета входит анализ и контроль за текущим состоянием ликвидности банка и разработка мероприятий краткосрочного и долгосрочного характера по её поддержанию, которые включают принятие решений по управлению:

- денежными средствами в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах банка;
- денежной наличностью в кассе банка;
- кредитным портфелем;
- размещением и привлечением денежных средств на рынке МБК;
- портфелем ценных бумаг;
- в целом ликвидными активами и короткими обязательствами банка.

На основе представленных материалов оценки соответствия фактических значений обязательных экономических нормативов и размеров, принимаемых банком финансовых рисков по состоянию на 1-е и 25-е число каждого месяца, комитет проводит более подробный, оперативный анализ сложившейся ситуации о состоянии ликвидности банка и вырабатывает предложения, на основе которых председатель правления и руководители соответствующих подразделений принимают решения по исправлению возникающих диспропорций между требованиями и обязательствами банка. Совет директоров банка в оперативном порядке получает информацию о состоянии ликвидности банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности банка информация до членов совета директоров банка доводится незамедлительно.

Методы анализа риска ликвидности

Для оценки и анализа риска потери ликвидности банк может использовать метод коэффициентов (нормативный подход), метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчётом показателей ликвидности: избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, прогнозирования потоков денежных средств.

1. Анализ потери ликвидности методом коэффициентов

Метод коэффициентов позволяет дать первичную оценку величины рисков, способных привести к потере ликвидности кредитной организации.

Мгновенная оперативная ликвидность L1 представляет собой отношение «золотого фонда ликвидности» РПО (резервов первой очереди) к привлечённым ресурсам в виде кредитов и депозитов до востребования и на один день, а также балласту банка — неисполненной задолженности. Показатель характеризует оперативную мгновенную ликвидность банка по однодневному привлечению ресурсов. Следует учитывать, что обязательства до востребования — это лишь потенциальные, а не конкретные обязательства. В нормальных условиях средний остаток на счетах до востребования обычно постоянен. Выход показателя за граничные значения следует считать предупредительным сигналом о грядущих осложнениях в ликвидности.

$$L1 = РПО \ / \ ОВм1,$$

где РПО — ликвидные средства, к которым относятся касса, корсчета. В силу осторожности из РПО вычитаются средства, списанные со счетов клиентов, но не проведённые по корсчёту из-за недостаточности средств; ОВм1 — овердрафты, однодневные кредиты, депозиты до востребования, неисполненная задолженность.

Мгновенная ликвидность L2 представляет собой отношение РПО к мгновенным обязательствам банка. Характеризует общую мгновенную ликвидность банка с точки зрения баланса. Показатель предназначен для количественной оценки «резервов первой очереди».

$$L2 = РПО \ / \ ОВм2,$$

где РПО — состав показателей, приведённый в коэффициенте L1; ОВм2 — мгновенные обязательства, которые

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 2

Диапазоны показателей ликвидности для мониторинга

№ п/п	Коэффициент ликвидности	Минимальное значение	Максимальное значение
1	Мгновенная оперативная ликвидность L1	1,3	4,00
2	Мгновенная ликвидность L2	0,15	0,30
3	Текущая ликвидность Н3	0,50	0,75

Таблица 3

Структура активов и пассивов банка на __._____.20__ (разрыв по срочности)***

	Курс											
№ п/п	Наименование статей	Итого	До востребо-вания	От 1 до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока	Просроченные
	Актив*	*В тыс. руб.*										
1	Кредитный портфель											
2	Межбанковские кредиты и депозиты											
3	Портфель ценных бумаг											
4	Корсчета НОСТРО											
5	Корсчёт (и прочие средства) в Банке России											
6	Касса и драгметаллы											
7	ФОР											
8	Имущество банков											
9	Прочие											
10	Итого активов-нетто:											
	Пассив**											
11	Средства юридических лиц											
11.1	— текущие, расчётные, бюджетные счета											
11.2	— депозиты и прочие привлечённые средства											
11.3	— расчётные векселя											
11.4	— срочные векселя											
12	Межбанковские кредиты и депозиты											
13	Прочие											
14	Резервы банка											
15	Собственные средства											
16	Итого пассивов-нетто:											
	Итого активов (нарастающим итогом):											
	Итого пассивов (нарастающим итогом):											
	Показатель дефицита (избытка) ликвидности											
	Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности											

* Группировка статей активов приведена в приложении 2.1.

* В состав ликвидных активов (статьи 1–10) включаются активы, отнесённые к 1-й и 2-й категории качества (группе риска) в соответствии с положениями Банка России от 26.03.04 № 254-П и от 20.03.06 № 283-П.

** Группировка статей пассивов приведена в приложении 2.1.

*** В столбцах указываются соответствующие суммы активов и пассивов по срокам, оставшимся до погашения. В случае отсутствия чётко определённых сроков востребования (погашения) суммы активов (пассивов) относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков востребования (погашения).

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

помимо привлечённых однодневных кредитно-депозитных ресурсов и неисполненной задолженности (см. ОВм1 в показателе L1) включают корсчета ЛОРО, а также обязательства до востребования и на один день по счетам корпоративных клиентов и частных лиц, счета.

Текущая ликвидность Н3 характеризует текущую ликвидность банка при благоприятных условиях возврата ликвидных активов.

Превышение показателей ликвидности верхних рекомендуемых значений (в отличие от «недобора» по нижним границам) свидетельствует о значительной доле соответствующих ликвидных активов, что, без сомнения, является положительным результатом. С другой стороны, существует антагонизм между рисками ликвидности и финансовыми результатами.

2. Анализ потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (Gap-анализ)

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной на основе формы (форма 0409125), рекомендованной Банком России в Указании от 12.11.09 № 2332-У, и расчёте абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем периоде.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как сумма избытка (дефицита) ликвидности, определённого за период:

- от «до востребования» до одного дня включительно;
- от «до востребования» до 5 дней включительно;
- от «до востребования» до 10 дней включительно;
- от «до востребования» до 20 дней включительно;
- от «до востребования» до 30 дней включительно;
- от «до востребования» до 90 дней включительно;
- от «до востребования» до 180 дней включительно;
- от «до востребования» до 270 дней включительно;
- от «до востребования» до 1 года включительно;
- от «до востребования» и «свыше 1 года».

Устанавливаются следующие предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности (см. табл. 4).

Таблица 4

Срок	Предельные значения коэффициента, %
От «до востребования» и на один день	–50
От «до востребования» до пяти дней	–50
От «до востребования» до 10 дней	–67
От «до востребования» до 20 дней	–77
От «до востребования» до 30 дней	–85
От «до востребования» до 90 дней	–87
От «до востребования» до 180 дней	–90
От «до востребования» до 270 дней	–90
От «до востребования» до одного года	–90
От «до востребования» и свыше одного года	–90

Значения указанных лимитов определяются на основе анализа ежедневной текущей платёжной позиции, сведений о структуре активов и пассивов, а также с учётом прогнозируемых доходов и расходов банка за период не менее полугода, предшествующий дате утверждения лимитов. Сравнение установленного банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае если при анализе ликвидности у банка образовался избыток ликвидности по определённому сроку погашения, то казначейство определяет мероприятия, направленные на возможное временное размещение средств по сроку до ожидаемого дефицита ликвидности. При анализе ликвидности по срокам погашения учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов.

3. Анализ потери ликвидности методом прогнозирования потоков денежных средств

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения необходимо учитывать возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае непредвиденного снятия клиентами банка денежных средств с банковских счетов и депозитов, неисполнения заёмщиками, контрагентами своих обязательств либо досрочным погашением кредита.

Таблица 5

Таблица совмещения активов и пассивов по срокам

Пассивы	Активы						
	До одного дня	2–7 дней	8–30 дней	Месяц — один год	Более одного года	Бессрочные	Итого
До одного дня							
2–7 дней							
8–30 дней							
Месяц — один год							
Более одного года							
Бессрочные							
Итого							

вернуться к начале статьи
вернуться к содержанию

Таблица 6

Платёжный календарь (прогноз движения денежных средств)
на период с «____» _____ по «____» _____ 20__ года

Наименование операции	Период											
	___/___/___				___/___/___				___/___/___			
	RUB	USD	EUR	Прочие	RUB	USD	EUR	Прочие	RUB	USD	EUR	Прочие
Средства на корсчёте в ЦБ												
Средства на НОСТРО-счетах												
Средства в кассе												
Итого входящий остаток												
Поступление средств												
Пополнение корсчёта												
Получение МБК												
Возврат МБК												
Поступление средств клиентам												
Депозиты и привлечённые средства												
Возврат кредитов												
Конверсионные операции и расчёты с ММВБ												
Расчёты по ценным бумагам												
Невыясненные поступления												
Расчёты												
Доходы												
Итого поступления на корсчёт в ЦБ												
Поступления на корсчёта в других банках												
Поступления в кассу												
Итого поступлений												
Списание средств												
Списания с ЛОРО-счетов												
Возврат МБК												
Выдача МБК												
Платежи клиентов												
Выдача кредитов												
Конверсионные операции и расчёты с ММВБ												
Расчёты по ценным бумагам												
На получение наличных												
Возврат невыясненных поступлений												
Налоги и платежи в фонды												
Хозяйственные расходы												
Расходы												
Итого списания с корсчёта в ЦБ												
Списания с корсчетов в других банках												
Выплаты по кассе												
Итого списаний												
Остаток/разрыв по безналичной позиции												
Остаток/разрыв по позиции в целом												

Инструментами эффективного управления риском ликвидности, который позволяет учитывать указанный выше риск, являются:

- текущий контроль ликвидности (ведение текущей платёжной позиции банка на текущий операционный день);
- краткосрочный прогноз ликвидности (таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов).

Текущая платёжная позиция является инструментом оперативного контроля ликвидности банка в течение текущего операционного дня, которая формируется и контролируется на основе оперативной информации об остатках на счетах по учёту денежных средств (остатки на корреспондентских счетах типа НОСТРО, в кассе банка), а также информации о платежах клиентов и банка, о поступлении денежных средств на счета клиентов и банка, которые подлежат осуществлению и осуществляются в течение текущего дня. В целях оперативного управления текущей платёжной позицией используются данные о величине высоколиквидных активов банка, представленных

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

неденежными средствами (например, ценными бумагами).

Ответственным за управление текущей платёжной позицией является, как правило, главный бухгалтер банка.

Основным документом, отражающим текущую платёжную позицию банка, является финансовый план дня (форму каждый банк разрабатывает самостоятельно), который формируется ежедневно и позволяет оценить уровень достаточности денежных средств банка для исполнения обязательств по платежам перед клиентами, а также перед контрагентами банка.

Финансовый план дня содержит данные о платёжной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в кассе банка; наиболее существенные остатки на расчётных и текущих счетах клиентов (более 5 млн руб.), данные о привлечённых и размещённых банком (по суммам и срокам размещения), а также об иных ликвидных активах; прогноз списаний и поступлений на текущий операционный день. На основании финансового плана рассчитывается текущая платёжная позиция на начало операционного дня. В течение операционного дня текущая платёжная позиция корректируется исходя из исполненных и поступивших платежей, а также с учётом информации о подлежащих исполнению расчётах как клиентов, так и самого банка.

4. Сценарный анализ (стресс-тестирование)

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в банке является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияние на ликвидность банка, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в банке.

Под сценарием понимается описание картины будущего, состоящего из согласованных, логически взаимосвязанных событий и последовательности шагов (ситуаций), с определённой вероятностью ведущих к прогнозируемому конечному состоянию.

Основой оценки развития деятельности банка является использование сценарного анализа, который позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счёт которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При этом прогнозирование деятельности банка сводится к оценке вероятности изменения в будущем его отдельных платёжных потоков под действием прогнозируемых факторов. Под фактором понимаются события, способные вызвать изменение отдельных денежных потоков банка (изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка, финансовые сложности отдельных крупных кредиторов банка, изменение финансовых потоков отдельных крупных клиентов, снижение контрагентами на рынке МБК лимитов кредитования и т. д.).

Сценарный анализ обычно проводится по решению правления один раз в полгода.

При данном анализе состояния перспективной ликвидности банка рассматриваются три основных сценария развития событий:

- «Норма»;
- «Неблагоприятный»;
- «Стресс».

Сценарий «Норма» предполагает деятельность банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.

При анализе может учитываться осторожный прогноз по приросту активов и пассивов темпами, наблюдающимися за последние 3–6 месяцев, прогноз по привлечению новых и пролонгации имеющихся срочных депозитов в соответствии с текущими ожиданиями и прочим.

Сценарий «Неблагоприятный» предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в банке. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для банка, которое может быть связано с появлением негативного PR о банке, поведением некоторых кредиторов и заёмщиков банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и прочим.

Сценарий «Стресс» предполагает деятельность банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности банка: привлечение МБК невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг, увеличение дисконтов по сделкам РЕПО как минимум в два раза от текущего значения.

Итогом расчёта является показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом.

О результатах проведённых анализов информируется правление банка.

Управление ликвидностью

В рамках работы банка по управлению *мгновенной*, *текущей*, *краткосрочной* и *долгосрочной ликвидностью* осуществляется анализ активов и пассивов банка (включая внебалансовые требования и обязательства банка) на соответствующих сроках, а также прогнозирование движения денежных средств на корреспондентских счетах. Данный метод также можно рассматривать как метод анализа риска ликвидности банка.

1. Управление мгновенной ликвидностью

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется на основании составления ежедневного и еженедельного платёжного баланса:

- составления еженедельного прогноза платежей и поступлений, ежедневной информации, получаемой от подразделений банка, и перераспределе-

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 7

	Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница
Поступления					
1. Возврат кредитов					
2. Поступления по ценным бумагам (векселя и др.)					
3. Клиентские поступления					
4. Подкрепление корсчёта в РКЦ					
5. Прочие					
Итого					
Списания					
1. Выдача кредитов юрлицам					
2. Клиентские платежи					
3. Оплата ценных бумаг (векселя)					
4. Прочие					
Итого					
Остаток средств по корсчёту					
Норматив по корсчёту					
Движение по корсчёту					
Поступления:					
1. Клиентские					
2. Прочие					
Списания:					
1. Клиентские					
2. Прочие					
Сальдо по корсчёту					

ния ресурсов на проведение более ликвидных операций;

- ежедневного анализа данных о проведённых и намечаемых операциях отделов банка, поступающих в казначейство до 10 часов местного времени.

2. Управление краткосрочной и среднесрочной ликвидностью

Вопросам управления краткосрочной ликвидностью посвящено Положение Банка России от 30.05.14 № 421-П «О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности („Базель-3“)».

Показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ) рассчитывается банком в случае соответствия критериям, указанным в порядке составления и представления отчётности о расчёте ПКЛ, в целях оценки его ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ. ПКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) банка с учётом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий как в деятельности банка, так и на рынке в целом.

ПКЛ рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком или могут быть реализованы банком и (или) переданы им в обеспечение в целях незамедлительного получения денежных средств за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов с учётом ограничений на структуру высоколиквидных активов и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчёта ПКЛ по формуле:

$$ПКЛ = [(ВЛА - ВК) / ЧООДС] \times 100\%,$$

где ВЛА — высоколиквидные активы; ВК — величина корректировки высоколиквидных активов; ЧООДС — чистый ожидаемый отток денежных средств.

Чистый ожидаемый отток денежных средств рассчитывается как разница между величиной ожидаемых оттоков денежных средств и наименьшей из следующих двух величин: величиной ожидаемых притоков денежных средств и 75% от величины ожидаемых оттоков денежных средств — по формуле:

$$ЧООДС = ООДС - \min(ОПДС; 0{,}75 \times ООДС),$$

где ОПДС — ожидаемые притоки денежных средств; ООДС — ожидаемые оттоки денежных средств.

ПКЛ рассчитывается банком на ежедневной основе суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Управление краткосрочной и среднесрочной ликвидностью может прогнозироваться банками на основании составления платёжного графика-календаря. Платёжный календарь составляется на основе информации, полученной от подразделений банка, мониторинга банковских операций и процентных ставок, предложений от подразделений банка по размещению и привлечению ресурсов и доходности этих операций,

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 8

Ликвидная позиция банка за период с _____ по _____

Группа платежа	Размер платежа	Отклонение	Группа платежа	Размер платежа	Отклонение
1	2	3	4	5	6
Входящий остаток	Сумма				
Платежи клиентов по активным операциям			Платежи банка по пассивным операциям		
Возврат средств по операциям с истекшим сроком договора: • кредиты банкам в рублях; • кредиты банкам в валюте; • кредиты юрлицам в рублях; • кредиты юрлицам в валюте; • кредиты физлицам в рублях; • кредиты физлицам в валюте; • векселя банков в рублях; • векселя банков в валюте; • прочие векселя в рублях; • прочие векселя в валюте	% возврата Сумма		Задолженность неисполненная перед клиентами: • просроченная задолженность банка; • проценты по просроченной задолженности; • средства, списанные со счетов клиентов, но не проведённые по корреспондентскому счёту кредитной организации	Сумма Сумма Сумма	
Вложения в долговые обязательства в части инструментов финансового рынка, по которым истекает срок оборота	% возврата Сумма		Возврат кредитов Банку России Возврат межбанковских кредитов в части кредитов с наступающими сроками исполнения	Прогноз	
Поступления от уплаты клиентами процентов за пользование кредитами	Сумма		Отток средств с текущих счетов банка: • расчётных и текущих счетов корпоративных клиентов в рублях; • расчётных и текущих счетов корпоративных клиентов в валюте; • расчётных и текущих счетов физических лиц в рублях; • расчётных и текущих счетов физических лиц в валюте	Сумма	
Доля спекулятивного портфеля, которую предполагается реализовать на ближайших торгах	Сумма		Отток средств с депозитных счетов банка: • депозиты корпоративных клиентов в рублях; • депозиты корпоративных клиентов в валюте; • депозиты физических лиц в рублях; • депозиты физических лиц в валюте	Прогноз Сумма	
Поступления от операций с производными инструментами			Погашение долговых обязательств, выпущенных банком, по которым истёк срок обращения: • депозитные сертификаты; • сберегательные сертификаты; • облигации	Прогноз	
Поступления от комиссионного вознаграждения за оказание услуг	% возврата Прогноз		Выплаты процентов и комиссионного вознаграждения (посредникам)	Сумма	
Пени, штрафы, неустойки к взысканию			Выплаты банка по результатам операций с производными финансовыми инструментами	Прогноз	
Постоянные поступления от прочих операций, в том числе: • снижение средств в расчётах; • снижение дебиторской задолженности	Прогноз		Выплаты штрафов, пеней, неустоек, наложенных на банк	Прогноз	
Непостоянные поступления от прочих операций	Прогноз		Выплаты по прочим операциям банка, в том числе: • отражённым по расчётам банка; • отражённым по кредиторской задолженности	Сумма	
			Выплаты дивидендов акционерам		
Платежи клиентов по пассивным операциям			Платежи банка по активным операциям	Сумма	
Прогноз притока средств клиентов на расчётные и текущие счета: • расчётные и текущие счета корпоративных клиентов в рублях; • расчётные и текущие счета корпоративных клиентов в валюте; • расчётные и текущие счета физических лиц в рублях; • расчётные и текущие счета физических лиц в валюте			Выплаты по заработной плате сотрудников Арендные платежи	Сумма	
			Другие обязательные расходы на собственные нужды банка	Сумма	
			Кредитные линии банков, предоставление средств по которым гарантировано банком	Сумма/ прогноз	
			Обязательства банка по покупке финансовых инструментов		
Прогноз притока средств на депозитные счета банка: • депозиты корпоративных клиентов в рублях; • депозиты корпоративных клиентов в валюте; • депозиты физических лиц в рублях; • депозиты физических лиц в валюте			Заявки от клиентов на предоставление или продление кредитов, которые банку выгодно исполнить	Прогноз	
			Прочие заявки от клиентов на предоставление или продление кредитов	Прогноз Прогноз	
			Расходы на собственные нужды банка, которые можно перенести на другой период либо вообще сократить	Прогноз	

Окончание таблицы 8 см. на с. 51

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Окончание таблицы 8

1	2	3	4	5	6
Прогноз притока средств за счёт продажи долговых обязательств банка: • депозитные сертификаты; • сберегательные сертификаты; • облигации Прогноз по прочим постоянным поступлениям, в том числе: • увеличения средств в расчётах (по пассиву); • увеличения кредиторской задолженности Прогноз по нерегулярным поступлениям					
Итого платежей					
Ликвидная позиция банка	2 — 5 — 3 — 6				

составления бюджета банка на квартал в разрезе месяцев и доведения лимитов на операции, проводимые отделами. Проект платёжного календаря рассматривается на оперативных совещаниях с участием руководителей казначейства и службы управления рисками. Согласованный платёжный календарь на текущий месяц и квартал утверждается председателем правления. Согласно утверждённому календарю доводятся лимиты и задания по видам банковских операций до подразделений банка.

Председатель правления утверждает мероприятия, необходимые для улучшения ликвидности, и определяет задания и лимиты подразделениям банка. Информация о состоянии ликвидности банка ежеквартально доводится до совета директоров и в случае существенных ухудшений текущего и прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно. Казначейство составляет и утверждает председателем правления мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий.

3. Ликвидная позиция банка

См. табл. 8.

В заключение

Мы рассмотрели некоторые аспекты управления ликвидностью в небольшом российском банке. В условиях определённых кризисных явлений в российской экономике данная тема становится всё более актуальной для любого российского банка. Представленный материал позволяет в целом получить представление о процессе управления ликвидностью в банке.

(Опубликовано за счёт средств автора)

информация

У потребителей финансовых услуг претензии к банкам

Более половины опрошенных россиян (57%) считают, что их права как потребителей финансовых услуг не защищены. В 90% случаев претензии предъявляются банкам, и чаще всего по вопросам потребительских кредитов. Об этом свидетельствуют результаты исследования, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) совместно с Союзом защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) в 2014 году.

Доля тех, кто считает, что их права на рынке финансовых услуг полностью защищены либо скорее защищены, чем нет, сократилась с 2012 года на 9 п. п. (с 37 до 28%). Подавляющее большинство опрошенных (85%) признались, что не знают, какие организации в России занимаются защитой прав потребителей на рынке финансовых услуг. Данный показатель снизился по сравнению с 2012 годом на 6 п. п. (с 91% в 2012 году), что демонстрирует небольшой рост информированности населения о данных организациях.

Знают, какие организации в России занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке, не более 15% граждан. Большинство отметивших свою информированность назвали среди таких организаций Роспотребнадзор и Общество защиты прав потребителей (70%). Помимо этого россияне считают, что права потребителей на финансовом рынке защищают различные государственные учреждения (ФАС, полиция, суды и др.), страховые компании, банки.

В рамках исследования также были проанализированы обращения и жалобы, поступившие от населения в Финпотребсоюз за первое полугодие 2014 года.

Несмотря на то что россияне доверяют банкам среди всех финансовых институтов больше всего, в 90% случаев претензии предъявляются именно им. На долю страховых компаний и микрофинансовых организаций приходится по 2% жалоб соответственно.

Чаще всего поступали жалобы по вопросам выплат потребительских кредитов: каждая вторая заявка была на данную тему (53%). На втором месте — проблемы с банковскими картами (17%). У каждого десятого обращавшегося в Финпотребсоюз были сложности с банковским вкладом (10%). На другие темы приходилось менее 3% обращений.

Самыми недовольными гражданами оказались москвичи (18%), жители Московской области (10%) и Санкт-Петербурга (8%). В целом на эти субъекты пришлось чуть более трети от всех обращений (36%).

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Роман ПАШКОВ, банковский юрист

Мероприятия по восстановлению ликвидности банка

Данная статья рассматривает основные вопросы мероприятий по восстановлению ликвидности банка. Среди затрагиваемых тем в статье раскрываются перечни основных мероприятий, показан сценарный подход к такого рода мероприятиям.

Введём некоторые понятия:

Ликвидность банка — способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

Мгновенная ликвидность банка — способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств со сроком погашения в течение семи дней.

Текущая ликвидность банка — способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств со сроком погашения в течение 1 года.

Ликвидная позиция (ЛП) — разница между общей суммой активов и обязательств, сгруппированных по срокам погашения.

Мероприятия (сценарии) по восстановлению ликвидности (вариант 1)

1. Недостаток денежных средств на корреспондентских счетах банка для осуществления текущих платежей, возникший по причинам досрочного расторжения депозитных договоров или иных договоров на привлечение денежных средств, в том числе по вкладам граждан, а также невозможности погашения задолженности по работающим активам в соответствии со сроками по договорам или по условиям выпуска ценных бумаг (см. табл. 1).

2. Возникновение картотеки по клиентским платежам (см. табл. 2).

Мероприятия (сценарии) по восстановлению ликвидности (вариант 2)

Мероприятия по локализации и преодолению кризиса ликвидности должны проводиться банком оперативно в трёх направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещёнными средствами — активами;
- управление (трансформация) заёмными средствами — пассивами.

Таблица 1

Проводимые мероприятия	Срок проведения	Ответственное подразделение
1. Сдача наличных денег из оборотной кассы банка сверх лимита в сумме, превышающей заявки клиентов на получение наличных денежных средств	До 12 часов текущего дня	Отдел кассовых операций (ГО и филиала)
2. Привлечение межбанковского кредита	До 16 часов текущего дня	Казначейство
3. Ограничение активных операций, установление новых лимитов активных операций	На период восстановления ликвидности	Совет директоров, председатель правления
4. Погашение части учтённых до востребования векселей	До 16 часов текущего дня	Казначейство (ГО и филиала)

Таблица 2

Проводимые мероприятия	Срок проведения	Ответственное подразделение
1. Сдача наличных денег из оборотной кассы банка сверх лимита в сумме, превышающей заявки клиентов на получение наличных денежных средств	До 12 часов текущего дня	Отдел кассовых операций (ГО и филиала)
2. Привлечение межбанковского кредита	До 16 часов текущего дня	Казначейство
3. Прекращение активных операций	На период восстановления ликвидности	Совет директоров, председатель правления
4. Погашение учтённых до востребования векселей	В течение пяти рабочих дней	Казначейство (ГО и филиала)
5. Реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные	В течение месяца	Казначейство (ГО и филиала)
6. Сокращение части расходов банка	На период восстановления ликвидности	Казначейство (ГО и филиала)
7. Сокращение численности	На период восстановления ликвидности	Председатель правления, аппарат председателя правления
8. Увеличение уставного капитала	Предложение на совет директоров выносится при исчерпании	Совет директоров банка

вернуться к содержанию

В основу плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к её варианту в условиях кризиса.

Критическими точками плана являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому масштаб применения всех трёх перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой банком нехватки средств.

Организационные мероприятия

В условиях кризиса ликвидности и для её восстановления на стратегическом уровне совет директоров банка принимает решения:

- утверждение стратегии и политики банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, в том числе риском ликвидности;
- рассмотрение комплекса мероприятий в случае кризиса ликвидности, включая план по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению банковскими рисками.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является правление банка, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается председателем банка. При этом деятельность членов правления банка направлена на решение нижеследующих задач:

- определение тактических и стратегических действий, необходимость и масштаб их введения;
- разработка и предоставление на утверждение совета директоров банка плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование совета директоров банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т. д.);
- определение момента выхода из кризиса и плана возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности принятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов;
- проведение мероприятий по обеспечению общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определённого характера).

Репутация банка в рассматриваемой ситуации в значительной степени зависит от эффективности управления информацией, в связи с чем своевременное распространение информации, верно разъясняющей позицию в заинтересованных внутренних и внешних кругах, либо введение определённых ограничений на её разглашение может сократить распространение слухов и восстановить доверие к банку.

В качестве основных мероприятий по эффективному управлению распространяемой информацией рассматриваются:

- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению;
- обеспечение необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции банка.

Управление (трансформация) размещёнными средствами и прочими активами

Средства в ЦБ РФ, касса:

а) касса:

- установление лимитов кассовой наличности (по объёмам или по оборачиваемости);
- ежедневное информирование (на основе трёхдневного прогноза) отдела кассовых операций о предстоящих погашениях депозитных и кредитных договоров управлением активных операций и отделом открытия и обслуживания счетов;
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корсчёт в Банке России;

б) корсчёт в Банке России и корреспондентские счета в банках — нерезидентах РФ:

- установление очерёдности платежей по их важности (с учётом первоочерёдности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности банка).

Межбанковское кредитование и корсчёта НОСТРО в банках — резидентах РФ:

- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- сокращение обязательств по заключённым ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
- принятие мер по досрочному возврату части кредита или его полному погашению;
- ограничение проводимых банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т. д.).

Кредитный портфель:

- принятие мер по досрочному возврату части кредита или его полному погашению;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.

Портфель ценных бумаг:
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.

Основные средства и капитальные вложения:
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств, увеличение капвложений и других неоперационных расходов;
- рассмотрение ограничивающего потолка или полного запрета на приобретение основных средств, осуществление капвложений и других неоперационных расходов;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств.

Управление (трансформация) заёмными средствами и прочими пассивами

Межбанковские займы:
- увеличение объёмов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
- активизация работы по использованию ранее заключённых кредитных линий по привлечению средств других банков;
- регулярный анализ наличия и объёмов привлечённых средств от каждого кредитора;
- оперативное заимствование дополнительных объёмов денежных средств (в том числе на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг, основных фондов.

Расчётные счета:
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в банке;
- регулярный анализ объёмов и динамики концентрированных привлечённых средств от одного держателя.

Депозиты:
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок;
- варьирование сроков в сторону удлинения;
- регулярный анализ объёмов и динамики концентрированных привлечённых средств от одного держателя.

Мероприятия (сценарии) по восстановлению ликвидности (вариант 3)

Мероприятия по преодолению кризиса ликвидности могут быть разделены по видам:
- организационные;
- мероприятия по управлению активами;
- мероприятия по управлению пассивами.

Основным координирующим и контролирующим органом *организационных* мероприятий в условиях кризиса ликвидности является кризисная команда. При этом деятельность членов кризисной команды направлена на решение нижеследующих задач:
- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию, а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка и представление на утверждение совета директоров банка плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование совета директоров банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможность приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутация банка);
- принятие решения по вопросам распространения информации о состоянии банка (возможно введение ограничений на распространение сведений определённого характера). Репутация банка в рассматриваемой ситуации в значительной степени зависит от эффективности управления информацией. Своевременное распространение информации, корректно описывающей финансовое состояние банка, либо введение определённых ограничений на её разглашение позволяют сократить распространение слухов и восстановить доверие к банку. Необходимо определить круг вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению, а также обеспечить необходимой информацией заинтересованных лиц для разъяснения позиции банка;

Таблица 3

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью банка	Координатор
Расчёт дополнительной потребности в ликвидных средствах	Председатель правления
Планирование уменьшения текущих платежей клиентов (за счёт неприменения практикуемой банком стратегии сокращения сроков клиентских платежей)	Главный бухгалтер
Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и их перенос на другие временны́е периоды	Главный бухгалтер
Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период	Заместитель председателя правления, главный бухгалтер
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие периоды	Заместитель председателя правления, главный бухгалтер
Планирование продажи ликвидных активов	Заместитель председателя правления
Планирование продажи материальных активов	Главный бухгалтер

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 4

Вид актива	Мероприятия	Ответственные подразделения
Касса	Установление лимитов кассовой наличности (по объёмам или по оборотам); выработка соответствующего порядка проведения валютообменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций); контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам за вычетом сумм, запланированных к выдаче) на корсчёт в Банке России	Управление бухгалтерского учёта
Корреспондентский счёт в Банке России и корреспондентские счета в банках-нерезидентах	Установление очерёдности платежей по их важности, с учётом первоочерёдности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности банка	Кредитный комитет Заместитель председателя правления
Выданные МБК и ностро-счета в банках-резидентах	Ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие); сокращение обязательств по открытым ранее кредитным линиям; ограничение риска проводимых банком операций (проведение встречных сделок, сделок с покрытием)	Кредитный комитет Казначейство
Кредитный портфель	Принятие мер по досрочному возврату части кредитов; рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам; ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие); пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону уменьшения; определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр кредитной политики; определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться	Кредитный комитет Казначейство
Портфель ценных бумаг	Рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг; ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие); реструктуризация портфеля ценных бумаг с целью сокращения сроков размещения	Кредитный комитет Казначейство
Основные средства и капитальные вложения	Рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений, а также других неоперационных расходов; рассмотрение возможности реализации части основных средств	Управление бухгалтерского учёта

- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, формулировка выводов об эффективности принятых мер и действий банка по недопущению повторения кризисной ситуации;
- доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов.

Основные мероприятия по управлению активами (см. табл. 4).

Основные мероприятия по управлению пассивами (см. табл. 5).

Мероприятия (сценарии) по восстановлению ликвидности (вариант 4 через стресс-тестирование)

Под сценарием понимается описание картины будущего, состоящего из согласованных, логически взаимосвязанных событий и последовательности шагов (ситуаций), с определённой вероятностью ведущих к прогнозируемому конечному состоянию.

Основой оценки развития деятельности банка является использование сценарного анализа, который позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счёт которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При этом прогнозирование деятельности банка сводится к оценке вероятности изменения в будущем его отдельных платёжных потоков под действием прогнозируемых факторов. Под фактором понимаются события, способные вызвать изменение отдельных денежных потоков банка (изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка, финансовые сложности отдельных крупных кредиторов банка).

При данном анализе состояния текущей ликвидности банка рассматриваются три основных сценария развития событий с учётом показателя риска на капитал Var:

- «Норма» — Var составляет не более 25%;
- «Неблагоприятный» — Var составляет 25–50%;
- «Стресс» — Var составляет 50–75%;
- «Кризис» — Var составляет более 75%.

Сценарий «Норма» предполагает деятельность банка в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности. При анализе может учитываться осторожный прогноз по приросту активов и пассивов темпами, наблюдающимися за последние 3–6 месяцев.

Сценарий «Неблагоприятный» предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в банке. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для банка, которая может быть связана с появлением негативных сведений о банке в средствах массовой информации,

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Таблица 5

Вид пассива	Мероприятия	Ответственные подразделения
Привлечённые МБК	Увеличение объёмов и (или) продление срока погашения привлечённых МБК; активизация работы по использованию ранее открытых кредитных линий; оперативное приобретение средств; привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг, основных фондов	Казначейство
Расчётные счета	Рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в банке	Операционное управление
Депозиты	Разработка новых банковских продуктов для дополнительного привлечения депозитных средств: изменение процентных ставок; увеличение объёма привлечения средств клиентов на длительные сроки	Операционное управление

поведением некоторых кредиторов и дебиторов банка, просрочкой активов и т. д.

Сценарий «Стресс» предполагает деятельность банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в банке, вызванных другими факторами.

Сценарий «Кризис» предполагает системный кризис рынка.

Стресс-тестирование в банке осуществляет служба управления рисками.

Сценарий «Норма» — обычные условия функционирования банка.

Индикаторы:

- оптимальный объём свободных средств;
- выполнение норматива Н15;
- плановая доходность;
- стабильность банковской отрасли;
- устойчивые внешние показатели;
- риск на капитал (Var) составляет не более 25%.

Мероприятия по обеспечению оптимального уровня ликвидности:

- поддержание ликвидности на достаточном уровне;
- регулярное информирование председателя правления о состоянии ликвидности.

Сценарий «Неблагоприятный» — временный дефицит ликвидности.

Индикаторы:

- ухудшение качественного соотношения активов и пассивов;
- случаи невыполнения норматива Н15;
- появление в средствах массовой информации сведений о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, неправильной стратегии банка;
- в результате появления негативной информации о банке происходит сокращение лимитов на банк;
- риск на капитал (Var) составляет 25–50%.

Объявляется план «Повышенная готовность».

Состояние «Повышенная готовность» объявляется председателем правления или лицом, его замещающим. Незамедлительно после объявления «Повышенной готовности» служба управления рисками готовит аналитический документ для председателя правления и подразделений, связанных с управлением ликвидностью:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по свёртыванию определённых операций;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Подразделения банка на основе данного документа готовят план мероприятий, впоследствии утверждаемый председателем правления.

Одновременно проводится реализация следующих мероприятий по обеспечению оптимального уровня ликвидности:

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в различных разрезах, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из банка в ближайшие три месяца;
- определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов и контрагентов);
- проводятся мероприятия по увеличению ликвидности активов;
- сокращается либо приостанавливается проведение прочих операций, отрицательно влияющих на состояние уровня ликвидности.

Сценарий «Стресс» — деятельность банка в условиях кризиса рынка.

Индикаторы:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- резкое снижение норматива достаточности капитала, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- резкое уменьшение прибыли;
- резкое повышение курсов иностранных валют;
- падение остатков на счетах клиентов;
- резкое сокращение оборотов;
- риск на капитал (Var) составляет 50–75%.

В данной ситуации деятельность банка направлена на увеличение высоколиквидных активов.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Председатель правления объявляет план «Антистресс» со следующими мероприятиями по обеспечению оптимального уровня ликвидности (дополнительно к действиям, указанным в предыдущем пункте):

- вводится порядок управления ликвидностью группой кризисного управления;
- в банке вводится режим жёсткой экономии, приостанавливаются бюджеты развития, рекламных кампаний и иных масштабных затратных проектов.

Сценарий «Кризис» — системный кризис рынка. Это означает ситуацию, когда финансовое положение не удаётся стабилизировать на предыдущих стадиях и дефолт банка просматривается вполне реально.

Индикаторы:

- экономический кризис;
- резкий рост курса валют;
- резкий отток клиентских средств;
- риск на капитал (Var) составляет более 75%.

Правление банка объявляет план «Кризис» и обращается в Банк России за финансовой помощью.

Мероприятия по обеспечению оптимального уровня ликвидности (дополнительно к действиям, указанным в предыдущих пунктах):

- установление приоритетов и планирования по клиентским и внутренним платежам;
- проведение взаимных зачётов по требованиям и обязательствам;
- подготовка мероприятий по получению средств под залог активов от Банка России, прочих антикризисных организаций;
- введение в банке режима жёсткой экономии, включая сокращение персонала;
- использование стратегических резервов (таких как увеличение уставного капитала, привлечение субординированных займов и др.).

В заключение

Таким образом, настоящая статья посвящена основным моментам в проводимых мероприятиях по восстановлению ликвидности в банке. Представленный материал даёт объёмное представление об основных вопросах, возникающих при реализации такого рода мероприятий.

(Опубликовано за счёт средств автора)

вернуться к началу статьи

информация

Кредитный портфель МСБ вырастет по итогам года

Объём кредитного портфеля МСБ в 1-м полугодии 2014 года достиг 5,4 трлн руб., говорится в исследовании «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: ставка на качество», подготовленном рейтинговым агентством «Эксперт РА». На динамике кредитования МСБ отразилось ужесточение кредитных политик банков на фоне роста просроченной задолженности. В результате даже при оптимистичном сценарии по итогам года портфель кредитов МСБ прибавит не более 10%, а основной акцент банкиры сделают на низкорискованные продукты с «твёрдым» залогом и некредитные сервисы для МСБ.

Согласно исследованию, темп прироста кредитного портфеля МСБ в 1-м полугодии этого года снизился до 4% против 8% за 1-е полугодие 2013 года. В абсолютном выражении прирост рынка за 1-е полугодие текущего года составил только 193 млрд руб. в сравнении с 379 млрд руб. за 1-е полугодие прошлого года. Таким образом, темпы прироста портфеля МСБ впервые за последние годы оказались ниже темпов кредитования крупного бизнеса.

Увеличение ключевой ставки Банка России и сокращение источников финансирования привели к росту стоимости фондирования для МСБ в среднем на 1,5–2,0 п. п., отмечают аналитики агентства. Большинство опрошенных участников рынка отметили, что повышение ставок произошло ближе к концу 1-го полугодия, когда стало понятно, что рост стоимости фондирования — это долгосрочный тренд. Ключевая ставка ЦБ РФ с начала года выросла на 2,5 п. п., поэтому дальнейшее увеличение стоимости кредитов ожидается во 2-м полугодии 2014 года. Дополнительно подстегнёт рост ставок ухудшение качества портфеля МСБ, в связи с чем банкам придётся закладывать возросшую премию за риск.

Индекс кредитного доверия колеблется

По данным опроса Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ), индекс кредитного доверия (показатель, фиксирующий, насколько благоприятным россияне считают нынешнее время для кредитования), показав пятилетний максимум в I–II кварталах года (40 пунктов), в III квартале заметно ослабил позиции и остановился на отметке 34 пункта. Текущее значение показателя полностью повторяет результат, полученный при опросе двухгодичной давности (34 п. в III кв. 2012 года). В отношении вопроса кредитования отмечается снижение доли позитивных оценок (с 32% во II кв. до 23% III кв. этого года) и рост отрицательных (с 57 до 63%).

Кредиты хотя бы раз в жизни брали более половины опрошенных (57%), в том числе 20% — лишь однажды, 33% — несколько раз и 4% обращаются за ними постоянно. 35–44-летние респонденты пользовались программами кредитования в два раза чаще, нежели опрошенные старше 60 лет (71 и 33% соответственно). Никогда не пробовали взять кредит 42% участников опроса (67% респондентов преклонного возраста, 59% опрошенных с начальным образованием, 56% эпизодически либо вообще не пользующихся интернетом).

В случае возникновения острой необходимости в деньгах 54% опрошенных в первую очередь обратятся за помощью к родственникам и знакомым. Взять кредит в банке при подобных обстоятельствах готовы 32% респондентов, а вот обратиться за ним в МФО (вроде «деньги до зарплаты») — лишь 5%. Каждый десятый (11%) скорее оформит кредитную карту, другие же могут продать часть имущества (6%) или заложить ценные вещи в ломбард (3%).

вернуться к содержанию

Применение Положения № 385-П

Банк России выпустил ответы и разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ от 19.08.14 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П „О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации“» (далее — Указание № 3365-У) в порядок бухгалтерского учёта вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, а также по вопросам применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров РЕПО от 13.10.14.

? Просьба разъяснить, по какому курсу иностранной валюты по отношению к рублю должны быть отражены вложения в акции, паи дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов на дату вступления в силу изменений, внесённых Указанием № 3365-У в Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П), на следующем условном примере.

01.10.11 кредитной организацией осуществлены вложения в акции акционерного общества — нерезидента в сумме 5 000 000 условных единиц. Официальный курс условной единицы по отношению к рублю на 01.10.11 составил 32,1100 руб. за у. е., на 01.01.14 — 32,6587 руб. за у. е., на 01.11.14–38,7243 руб. за у. е.

В целях реализации изменений, предусмотренных Указанием № 3365-У, кредитным организациям 01.11.14 потребуется пересчитать стоимость долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций или прочих юридических лиц, выраженных в иностранной валюте, учитываемых на балансовом счёте 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» или балансовом счёте 602 «Прочее участие», по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действовавшему на дату их приобретения, исключив ранее учтённые курсовые разницы.

Исходя из приведённого условного примера кредитная организация 01.11.14 осуществит следующие бухгалтерские записи:

на сумму переоценки средств в иностранной валюте, относящейся к прошлым отчётным периодам, в размере 2 743 500 руб. ((32,6587 руб. за условную единицу — 32,1100 руб. за условную единицу) × × 5 000 000 условных единиц):

Д-т балансового счёта 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 27202 «Расходы прошлых лет, выявленные в отчётном году: по другим банковским операциям и сделкам»), ***К-т*** балансового счёта 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;

на сумму переоценки средств в иностранной валюте, относящейся к текущему году, в размере 30 328 000 руб. ((38,7243 руб. за условную единицу – – 32,6587 руб. за условную единицу) × 5 000 000 условных единиц):

Д-т балансового счёта 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» (в ОФР по символу 15102 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»), ***К-т*** балансового счёта 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

? Возможно ли в целях реализации изменений, предусмотренных Указанием № 3365-У, отражать в бухгалтерском учёте списание ранее учтённых курсовых разниц, связанных с переоценкой долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций или прочих юридических лиц, выраженных в иностранной валюте, в корреспонденции с балансовыми счетами по учёту нераспределённой прибыли (нераспределённого убытка)?

При списании положительных или отрицательных курсовых разниц от переоценки долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций или прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, относящихся к прошлым отчётным периодам, в корреспонденции с балансовым счётом 10801 «Нераспределённая прибыль» (10901 «Непокрытый убыток») могут быть списаны суммы, оценённые кредитной организацией как существенные.

? Просьба разъяснить порядок оценки и бухгалтерского учёта при переносе в соответствии с пунктом 2.3 приложения 10 к Положению № 385-П с изменениями, внесёнными в него Указанием № 3365-У, стоимости акций, номинированных в иностранной валюте, на балансовый счёт 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также порядок оценки и бухгалтерского учёта акций, номинированных в иностранной валюте, при переносе их на балансовые счета по учёту вложений в долевые ценные бумаги в случае утраты контроля над управлени-

вернуться к содержанию

ем или значительного влияния на деятельность акционерного общества.

Для разъяснения порядка применения изменений, внесённых Указанием № 3365-У в Положение № 385-П, в части, касающейся оценки бухгалтерского учёта долей участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, приведём следующий условный пример.

01.10.13 кредитной организацией приобретены акции акционерного общества — нерезидента «АВС» в количестве 10 000 штук (11% голосующих акций) по цене 200 условных единиц за акцию и отражены на балансовом счёте 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

01.08.14 кредитной организацией приобретены акции акционерного общества — нерезидента «АВС» в количестве 2 800 штук (3% голосующих акций) по цене 250 условных единиц за акцию и отражены на балансовом счёте 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 31.10.14 текущая (справедливая) стоимость акций акционерного общества — нерезидента «АВС» составила 255 условных единиц за акцию.

28.11.14 кредитной организацией приобретены акции акционерного общества — нерезидента «АВС» в количестве 6000 штук по цене 260 условных единиц за акцию, в результате чего количество акций акционерного общества — нерезидента «АВС», имеющихся у кредитной организации, составило 18 800 штук (21% голосующих акций).

Согласно требованиям пункта 2.3 приложения 10 к Положению № 385-П вложения кредитной организации в акции акционерного общества — нерезидента «АВС» подлежат переносу на балансовый счёт 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Официальный курс условной единицы по отношению к рублю на 28.11.14 составил 50,0775 руб. за условную единицу.

28.11.14 кредитная организация осуществит следующие бухгалтерские записи.

При отражении на балансовом счёте 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» приобретённых 28.11.14 акций акционерного общества — нерезидента «АВС» на сумму 1 560 000 условных единиц (6000 акций × 260 условных единиц за акцию), что составляет 78 120 900 руб. (1 560 000 условных единиц × 50,0775 руб. за условную единицу):

Д-т балансового счёта 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», ***К-т*** корреспондентского счёта.

При переносе акций акционерного общества — нерезидента «АВС», классифицированных при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи»:

на сумму положительной переоценки ценных бумаг 27 542 625 руб. (255 условных единиц за акцию — 200 условных единиц за акцию) × 10 000 акций × × 50,0775 руб. за условную единицу):

Д-т балансового счёта 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», ***К-т*** балансового счёта 50721 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»;

на стоимость вложений в ценные бумаги 2 000 000 условных единиц (10 000 акций × 200 условных единиц за акцию), что составляет 100 155 000 руб. (2 000 000 условных единиц × 50,0775 руб. за условную единицу):

Д-т балансового счёта 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», ***К-т*** балансового счёта 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

При переносе акций акционерного общества — нерезидента «АВС», классифицированных при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»:

на сумму положительной переоценки ценных бумаг 701 085 руб. ((255 условных единиц за акцию — 250 условных единиц за акцию) × 2 800 акций × × 50,0775 руб. за условную единицу):

Д-т балансового счёта 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», ***К-т*** балансового счёта 50621 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»;

на стоимость вложений в ценные бумаги 700 000 условных единиц (2 800 акций × 250 условных единиц за акцию), что составляет 35 054 250 руб. (700 000 условных единиц × 50,0775 рублей за условную единицу):

Д-т балансового счёта 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», ***К-т*** балансового счёта 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 28.11.14 стоимость акций акционерного общества — нерезидента «АВС» (18 800 штук (21% голосующих акций)), отражённая на балансовом счёте 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», составила 213 330 150 руб.

15.12.14 кредитная организация продаёт акции акционерного общества — нерезидента «АВС» в количестве 2 400 штук (3% голосующих акций).

Стоимость оставшихся после реализации 15.12.14 акций акционерного общества — нерезидента «АВС» (16 400 штук (18% голосующих акций)), отражённая на балансовом счёте 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», составила 186 047 928 руб.

Согласно требованиям пункта 2.3 приложения 10 к Положению № 385-П оставшиеся акции этого эмитента подлежат переносу на балансовые счета по учёту вложений в долевые ценные бумаги.

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Официальный курс условной единицы по отношению к рублю на 15.12.14 составил 49,9817 руб. за условную единицу.

15.12.14 кредитная организация осуществит следующие бухгалтерские записи, связанные с переносом стоимости вложений в акции акционерного общества — нерезидента «АВС» с балансового счёта 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» в соответствии с принятым ею решением на балансовый счёт 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

На оставшуюся на балансовом счёте 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций акционерного общества — нерезидента «АВС» в сумме 186 047 928 руб.:

Д-т балансового счёта 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», ***К-т*** балансового счёта 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

На сумму 22 975 541 руб. разницы между балансовой стоимостью акций акционерного общества — нерезидента «АВС» (186 047 928 руб. или 3 715 200 условных единиц) и рублёвым эквивалентом их текущей (справедливой) стоимости 209 023 469 руб. (16 400 акций × 255 условных единиц за акцию × × 49,9817 руб. за условную единицу):

Д-т балансового счёта 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», ***К-т*** балансового счёта по учёту доходов (в ОФР по символу доходов от операций с приобретёнными ценными бумагами).

Дальнейший учёт акций акционерного общества — нерезидента «АВС» осуществляется кредитной организацией в соответствии с требованиями приложения 10 к Положению № 385-П и пункта 1.17 части I Положения № 385-П.

? Просьба разъяснить порядок применения Указания № 3365-У в части использования внебалансового счёта 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Подлежит ли внебалансовый счёт 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» использованию с 01.11.14? Подлежит ли внебалансовый счёт 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» применению при отражении в бухгалтерском учёте операций займа ценных бумаг?

В связи с изменением порядка бухгалтерского учёта договоров РЕПО в целях приведения его в соответствие с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банком России подготовлен проект методических рекомендаций «О порядке бухгалтерского учёта договоров РЕПО» (далее — проект методических рекомендаций).

Планируемая дата вступления в силу проекта методических рекомендаций (дата начала его применения кредитными организациями) — 1 января 2015 года. С указанной даты утрачивает силу письмо Банка России от 07.09.07 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учёте операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа».

Для реализации нового порядка бухгалтерского учёта договоров РЕПО Указанием № 3365-У с 1 ноября 2014 года введён внебалансовый счёт 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Банком России планируется внесение изменений в главу 8 приложения 10 к Положению № 385-П в части применения внебалансового счёта 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» при отражении в бухгалтерском учёте операций займа ценных бумаг.

До вступления в силу указанных изменений внебалансовый счёт 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» при отражении в бухгалтерском учёте операций займа ценных бумаг не применяется. ■

вернуться к началу статьи

информация

Выбор кредита — дело тонкое

Россияне предпочитают не тратить много усилий при выборе банка и кредитного продукта: почти каждый пятый опрошенный не интересуется конкурирующими предложениями банков, а каждый третий предпочитает пользоваться кредитами банков, предлагающих свои услуги в торговых точках или риэлтерских компаниях. Об этом свидетельствуют результаты опроса, проведённого Национальным агентством финансовых исследований в 2014 году.

Однако две трети россиян не спешат воспользоваться первым попавшимся предложением, а считают необходимым сравнить разные варианты и выбрать лучший. Так, 65% опрошенных указали, что, прежде чем выбрать банк, надо сравнить по крайней мере два предложения. Несмотря на это, остаётся пятая часть потребителей, которая отмечает, что совсем не обязательно сравнивать конкурирующие предложения банков (18%). Почти столько же затрудняются ответить, как следует себя вести в ситуации выбора банка (17%).

Менее половины участников исследования заявили, что ориентируются не на процентную ставку по кредиту, а на общую сумму переплаты (49%). Подобное поведение характерно для людей с высшим образованием.

вернуться к содержанию

? Предполагается ли отражение на внебалансовых счетах главы Г факта заключения сделки РЕПО, исполнение по первой части которой ожидается в дату, отличную от даты заключения? Если да, то какова может быть схема проводок?

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

Из вопроса следует, что банком заключена сделка РЕПО, по условиям которой исполнение первой части сделки (продажа банком ценных бумаг контрагенту) предусмотрено в дату, отличную от даты заключения сделки.

Договором РЕПО в силу пункта 1 статьи 51.3 закона № 39-ФЗ признаётся договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определённую денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определённую денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Механизм операций РЕПО подразумевает, что на срок предоставления денежных средств ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, переходят в собственность к кредитору, что снижает кредитный риск по данному виду операций и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств заёмщиком.

Порядок бухгалтерского учёта операций с ценными бумагами определён в приложении 10 к Положению № 385-П (далее — приложение 10), согласно пункту 7.2 которого требования и обязательства по сделкам купли-продажи ценных бумаг, по которым оговорённые условиями сделки дата перехода прав и дата расчётов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (далее — план счетов) в порядке, установленном Положением № 385-П.

Одновременно в пункте 10 части II Положения № 385-П установлено, что главой Г плана счетов определён порядок ведения учёта требований и обязательств, в том числе по договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (п. 10 части II Положения № 385-П). Требования и обязательства по договорам указанного вида учитываются на счетах главы Г с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до наступления первой по срокам даты расчётов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Действующими нормативными актами Банка России как таковой порядок отражения в бухгалтерском учёте операций РЕПО не установлен. Вместе с тем в пункте 1.5 приложения 10 указано, что приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением ценной бумагой. Описанные операции с ценными бумагами в целях бухгалтерского учёта именуются операциями с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе должны утверждаться в учётной политике кредитной организации.

Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций купли-продажи ценных бумаг как двух частей одной сделки, т. е. сделок РЕПО в толковании закона № 39-ФЗ применительно к Положению № 302-П, доведён Банком России до кредитных организаций в письме № 141-Т. Изложенные в нём подходы к учёту операций РЕПО, по нашему мнению, следует признать официальной позицией регулятора по вопросу методологии учёта таких операций. Хотя Положение № 302-П утратило силу с 01.01.13, однако, поскольку заменившее его Положение № 385-П в данной части не ввело новых методологических правил, мы считаем, что приведённый в письме № 141-Т порядок учёта операций РЕПО актуален и применительно к Положению № 385-П.

Так, в письме № 141-Т регулятор изложил следующие основополагающие методологические подходы:

«Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определённый день в будущем за сумму, равную сумме

вернуться к содержанию

денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции рекомендуется отражать в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением к настоящему письму» (п. 1).

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй частям сделки и другие существенные условия) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определённый день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такую операцию рекомендуется отражать в бухгалтерском учёте как операцию займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания) в соответствии с главой 8 «Отражение в бухгалтерском учёте операций займа ценных бумаг» приложения 11 к Положению № 302-П (п. 2).

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учёта рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учёту прочих привлечённых (размещённых) средств.

При этом пункты 1 и 2 письма № 141-Т рекомендовано применять только в отношении договоров (сделок), срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учётом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки). Сделки, срок которых превышает указанное выше количество дней, рекомендуется отражать в соответствии с пунктом 3 письма № 141-Т (п. 4 письма № 141-Т).

Таким образом, для целей бухгалтерского учёта операции РЕПО квалифицированы регулятором в зависимости от соотношения цен по первой и второй частям РЕПО в соответствии с их экономическим смыслом как предоставление одной стороной (первоначальный покупатель) денежных средств другой стороне (первоначальный продавец) на возвратной основе, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги, а также как передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг на возвратной основе, обеспеченная денежными средствами, полученными от другой стороны (первоначальный покупатель).

«Если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определённо установить его существо в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящего письма, то такие операции рекомендуется отражать в бухгалтерском учёте как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с приложением 11 к Положению № 302-П» (п. 3 письма № 141-Т).

Из изложенного следует, что для целей бухгалтерского учёта договоры РЕПО квалифицируются как договоры купли-продажи ценных бумаг в случаях, указанных в пункте 3 письма № 141-Т, и (или) если учётная политика кредитной организации предусматривает признание (прекращение признания) ценных бумаг, полученных (переданных) по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе. В таких случаях требования и обязательства по договорам РЕПО, даты заключения которых не совпадают с датами исполнения обязательств по первой части операции РЕПО, с момента заключения договора до даты исполнения обязательств по первой части операции РЕПО подлежат учёту на счетах главы Г плана счетов. При наступлении даты исполнения первой части сделки (перехода прав или расчётов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Таким образом, в рассматриваемом случае банку в бухгалтерском учёте следует сделать следующие проводки (п. 10.6, 10.16 части II Положения № 385-П):

в дату заключения сделки РЕПО:

Д-т 93901 «Требования по поставке денежных средств», ***К-т*** 99997 «Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»,

Д-т 99996 «Счёт для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи», ***К-т*** 97101 «Требования по поставке денежных средств»;

в дату перехода прав или расчётов:

Д-т 99997 «Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», ***К-т*** 93901 «Требования по поставке денежных средств»,

Д-т 97101 «Требования по поставке денежных средств», ***К-т*** 99996 «Счёт для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Если учётная политика банка не предусматривает признание (прекращение признания) ценных бумаг, полученных (переданных) по сделкам РЕПО, требования и обязательства по таким сделкам в период с даты заключения до даты исполнения обязательств по первой части РЕПО на счетах главы Г плана счетов учёту не подлежат. ■

вернуться к началу статьи
вернуться к содержанию

Перечень статей, опубликованных в журнале «Бухгалтерия и банки» в 2014 году

СОБЫТИЯ

Регулятор обеспокоился качеством активов . . . . . № 4

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Управление риском материальной мотивации персонала. Аудиторский аспект. *Виктор Ляховский* . . . . . № 5
Особенности национальной оценочной деятельности. *Валерий Аллавердян* . . . . . № 5

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Новое Указание № 3054-У: изменения в порядке составления годовой отчётности. *Надежда Дербичева* . . . . . № 1
Бухгалтерский учёт выданных банковских гарантий. *Галина Флорова* . . . . . № 1
Изменения в инструкции об обязательных нормативах банков. *Надежда Дербичева* . . . . . № 2–4
Обзор изменений в Указании № 2332-У. *Надежда Дербичева* № 2, 3
Банки: определение рыночной и справедливой стоимости залогового имущества. *Алина Шитикова* . . . . . № 2
Изменения в Положении Банка России № 395-П. *Надежда Дербичева* . . . . . № 3, 4
Быстрая консолидация финансовой отчётности по МСФО — использование совместимой отчётности. *Сергей Модеров* № 6
Анализ методики финансовой устойчивости банков на основании определения уровня толерантности к рискам. *Дмитрий Шамин* № 7
Новые правила учёта финансовых инструментов. Анализ изменений, выбор стратегии перехода. *Сергей Коротченко* № 8
Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в банках (РВПС). *Галина Флорова* . . . . . № 8
Обзор изменений в Указание ЦБ РФ № 2332-У. *Надежда Дербичева* . . . . . № 9–11
Изменение стоимости имущества кредитной организации и его влияние на собственные средства (капитал). *Валентина Грязева* . . . . . № 10
Особенности порядка расчёта показателя краткосрочной ликвидности. *Сергей Лытов* . . . . . № 12

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Добавочный капитал кредитной организации. Прирост стоимости имущества при переоценке. Эмиссионный доход . . . . . № 1
Расчёты по налогам и сборам. Отложенные налоговые обязательства и налоговые активы. Отложенные налоговые обязательства . . . . . № 2
Средства и имущество. Отложенные налоговые обязательства и налоговые активы. Отложенные налоговые активы . . . . . № 4
Межбанковские расчёты. Расчёты через счета «ЛОРО» и «НОСТРО». При совпадении даты перечисления платежа с датой списания средств. При несовпадении даты подтверждения платежа с датой списания средств . . . . . № 5
Средства и имущество. Расчёты с дебиторами и кредиторами. Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Расчёты с прочими кредиторами и дебиторами . . . . . № 6
Средства и имущество. Имущество. Материальные запасы. Приобретение материальных запасов. Реализация (списание) материальных запасов . . . . . № 7
Средства и имущество. Расчёты с дебиторами и кредиторами. Учёт вознаграждения членам наблюдательного совета и ревизионной комиссии. Расчёты с акционерами (участниками) по дивидендам . . . . . № 8
Межбанковские операции. Межбанковские расчёты. Расчёты через подразделения расчётной сети Банка России. Списание денежных средств со счёта клиента. Зачисление денежных средств на счёт клиента . . . . . № 9
Операции с клиентами. Средства на счетах. Операции с банковскими картами. Предоплаченные карты. Кредиты. Прекращение обязательств: учёт у банка-кредитора. Оставление банком-кредитором предмета залога за собой № 10
Операции с клиентами. Кредиты. Уступка права требования. Учёт в кредитной организации, приобретающей право . . . № 11
Операции с клиентами. Кредиты. Уступка права требования. Учёт в кредитной организации, уступающей право . . . . . № 12

НАЛОГИ

Безвозмездно полученное имущество: особенности налогообложения. *Анатолий Сперанский* . . . . . № 1
Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») № 1–2, 4–12
Особенности нового налогового года для банков. *Андрей Князев* № 2
Правовая природа и налоговые особенности прощения долга. *Ирина Рябинина* . . . . . № 2
Принципы бухгалтерского учёта отложенных налогов. *Елена Яковлева* . . . . . № 6
Срочные сделки и налог на прибыль. *Андрей Князев* . . . . . № 7, 9, 12
Контролируемая задолженность: особенности учёта процентов для целей обложения налогом на прибыль. *Елена Ситникова* № 9
Проблемы признания налоговыми агентами российских организаций по налогу на прибыль с участием иностранного субъекта. *Юрий Лермонтов* . . . . . № 10
Отказ банка в предоставлении документов налоговым органам. Опыт ОАО «Банк „МБФИ“». *Роман Пашков* . . . . . № 10
Ведение индивидуальных инвестиционных счетов. *Анатолий Сперанский* . . . . . № 11
Изменения в расчёте сумм имущественных налогов, уплачиваемых физическими лицами, и механизм их уплаты. *Л. Сорокоумова* . . . . . № 12

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Технико-экономический аудит инвестиционных проектов. *Дмитрий Шамин* . . . . . № 9
Управление портфелем проектов. *Дмитрий Шамин* . . . . . № 11

УПРАВЛЕНИЕ

Работа с привилегированными клиентами банка. *Роман Пашков* . . . . . № 1
Конфликт интересов в банке. *Роман Пашков* . . . . . № 2
порядок последующего контроля в банке. *Роман Пашков, Дмитрий Долотин* . . . . . № 2
Менеджмент стратегического планирования в банке. *Роман Пашков* . . . . . № 4
Банковское бюджетирование: особенности практики. *Роман Пашков* . . . . . № 6
Управленческая отчётность в банке. *Роман Пашков* . . . . . № 9
Система управления ликвидностью в банке. *Роман Пашков* № 12
Мероприятия по восстановлению ликвидности банка. *Роман Пашков* . . . . . № 12

КРЕДИТОВАНИЕ

Реальность деятельности заёмщика как показатель оценки его финансового положения. *Виктор Ляховский* . . . . . № 3
В неравной борьбе за клиента. Оптимизация бизнес-процесса привлечения и сопровождения банком клиентов сегмента среднего и крупного бизнеса. *Александр Ушанов* . . . . . № 5
Private Banking: современные тенденции. *Артос Саркисянц* № 7
Редкие и не указанные в ГК РФ способы обеспечения обязательств. *Роман Пашков* . . . . . № 8
Риск как основной параметр кредитной сделки. *Александр Ушанов* . . . . . № 10
Банковские гарантии для участников госзакупок. *Ирина Рябинина* . . . . . № 10

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Будущее национальной платёжной системы. *Артос Саркисянц* . . . . . № 9
Автономные факторы изменения банковских резервов. *Любовь Залунина* . . . . . № 11

вернуться к содержанию

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Сценарии стресс-тестирования основных рисков. Роман Пашков № 5
Операционный риск банка. *Андрей Булгаков, Илья Телегин* № 6
Управление стратегическим риском банка. *Роман Пашков, Дмитрий Долотин* . . . . . № 7

МАКРОЭКОНОМИКА

Глобальный долговой рынок. *Артос Саркисянц* . . . . . № 8
Оптимизация инфляции: российские особенности. *Сергей Семенов* . . . . . № 11

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Как удовлетворить клиента. Методы обработки претензий клиентов банка по операциям получения (внесения) наличных через банкомат. *Александр Серый* . . . . . № 1

МНЕНИЕ

О достоинстве банкира, или История одной тяжбы. *Борис Шевелёв* . . . . . № 6

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Расчёт стресс-потерь. *Роман Пашков* . . . . . № 1
Оценка кредитных рисков. *Дмитрий Шамин* . . . . . № 12

КАДРЫ

Экономия на работниках: способы опасные и не очень. *Марина Савёлова* . . . . . № 8

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ

Базель — 2 и 3: адаптация за рубежом и в России. *Артос Саркисянц* . . . . . № 1
«Первых нет и отстающих...». Международная практика использования унифицированных стандартов финансовой отчётности. *Артос Саркисянц* . . . . . № 5

ЗА РУБЕЖОМ

Народный банк Китая и платёжная система China UnionPay. *Михаил Мызников* . . . . . № 8

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Взыскание убытков с банков: обзор арбитражной практики. *Елена Ситникова* . . . . . № 1
Как расстаться полюбовно. Расторжение трудового договора в связи с выявленными нарушениями. *Елена Ситникова* . . . № 4
Сбор доказательств для суда. Как избежать разочарований. *Евгений Кормаков* . . . . . № 6
Проблемные места кредитных договоров. *Станислав Город* . . . . . № 7
Разбираемся с «детскими» вычетами по НДФЛ в сложных семейных ситуациях. *Ирина Рябинина* . . . . . № 8
Медицинское обеспечение банком безопасности дорожного движения. *Ирина Рябинина* . . . . . № 9
Формы судебной отчётности юридической службы банка. На примере ОАО «Банк „МБФИ“». *Роман Пашков* . . . . . № 10

ВОПРОС–ОТВЕТ

№ 2–12

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Особенности осуществления перевода денежных средств . . . № 5
Порядок бухучёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов . . . . . № 7
Применение положений ЦБ РФ № 385-П и 383-П . . . . . № 9
Применение закона о потребительском кредите . . . . . № 11
Применение Положения № 385-П . . . . . № 12

ИСТОРИЯ

Внешний долг и активы России: истоки и современная история. *Артос Саркисянц* . . . . . № 6

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

ПРИГЛАСИТЕЛЬНЫЙ БИЛЕТ

ДВАДЦАТЬ ВТОРАЯ
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА

МОСКВА, ВДНХ (ВВЦ)

с 27 по 30 января 2015 года
Время работы:
27-29 января 2015 года с 10.00 до 18.00
30 января 2015 года с 10.00 до 15.00

Бухгалтерский учет и аудит

Вырезав этот билет, Вы сможете бесплатно посетить выставку >>>>>>

Информационно-практические семинары
Консультации ведущих специалистов отрасли
Новые правила учета в 2015 г.

Комплексное управление предприятием
Автоматизация бухгалтерского, управленческого, налогового и кадрового учета, торговой и складской деятельности
Справочно-правовые системы
Аудиторские, юридические и консалтинговые услуги
Банковские услуги
Электронная отчетность

Учет и отчетность без проблем и лишних затрат!

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ СПОНСОР ВЫСТАВКИ - ФИРМА «1С»

+7 (926) 470-2008
www.expos.ru

ОРГАНИЗАТОР ВЫСТАВКИ – ЭКСПОСЕРВИС-1

Подписные индексы по каталогам:

71540 «Роспечать»

11470 «Почта России»

Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ издательский дом

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