

А&Б

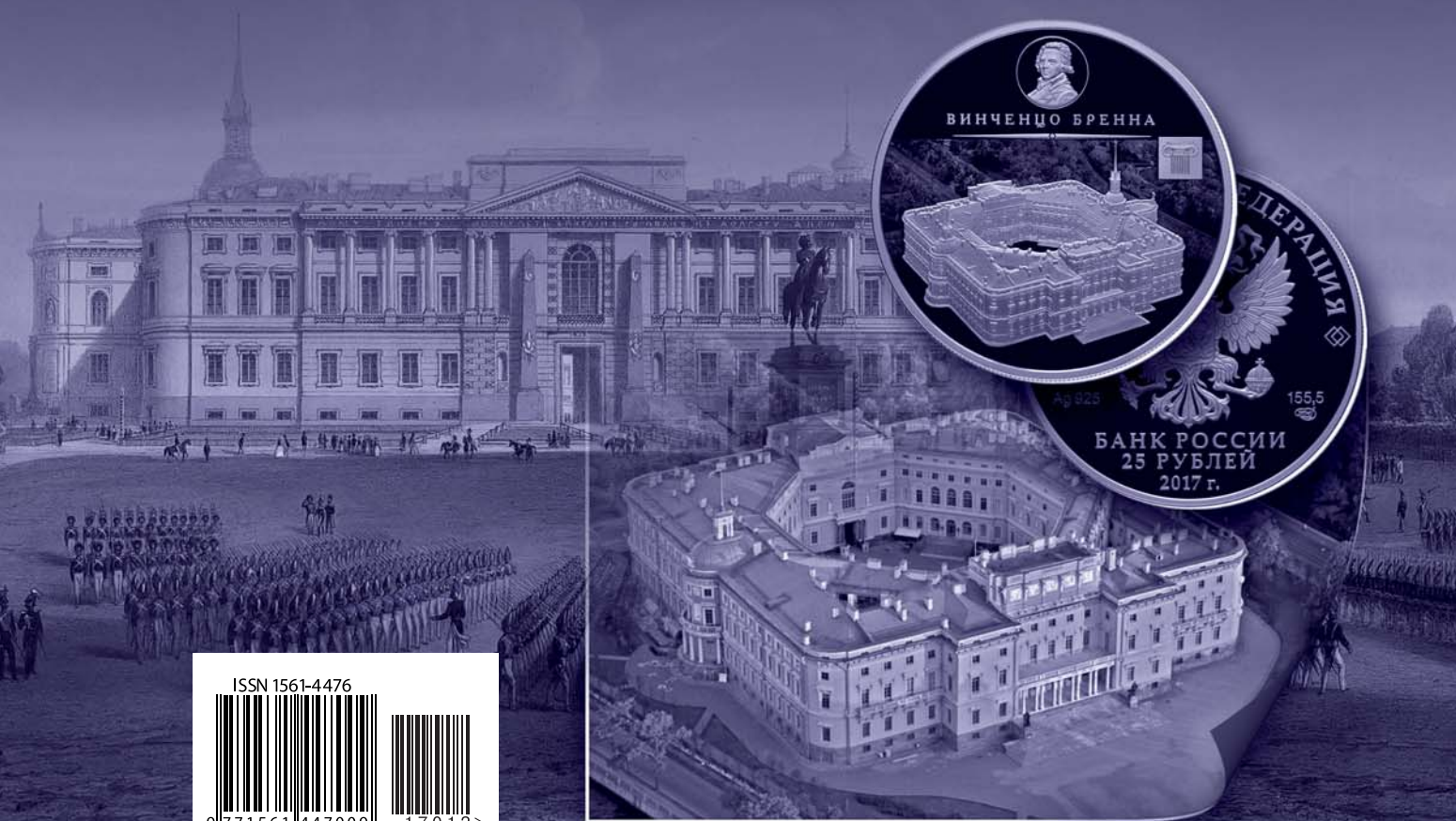
12'2017

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**Обязательные
нормативы:
какие изменения
планирует регулятор**
С. 12

**Управление
отдельными видами
рисков и оценка
достаточности капитала**
С. 23

**Исламский банкинг:
значительные
возможности
для России**
С. 52



ISSN 1561-4476



9 771561 447009

1 7012 >

iPad

www.pbu.ru

М
О
С
К
В
А
С
К
О
В
С
К
И
Й
У
Ч
Е
Б
Н
И
К

ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

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

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ
distrib@pbu.ru

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

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

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

Подписано в печать 07.11.17.

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

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

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2017

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ

Как укрепить доверие россиян к финансовой системе 9

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Обязательные нормативы: какие изменения планирует Банк России 12

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские операции. Межбанковские расчёты.

Расчёты через подразделения расчётной сети Банка России.

Расчётные операции кредитной организации после отзыва лицензии 18

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ

Процедуры управления отдельными видами рисков

и оценки достаточности капитала 23

МАКРОЭКОНОМИКА

Артос САРКИСЯНЦ

Исламский банкинг: значительные возможности для России 52

ВОПРОС-ОТВЕТ

61

ПЕРЕЧЕНЬ СТАТЕЙ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В 2017 ГОДУ

63

Уважаемый подписчик!

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

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

ноябрь 2017

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2018!

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

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 11).

Подписка через издательство

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

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

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

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

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения

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

СЧЁТ № 0197 от 29 ноября 2017 г.

Заказчик: _____
Плательщик: _____

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

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

Руководитель: _____ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер: _____ (Сладков А.А.)



для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения

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

СЧЁТ № 0199П от 30 ноября 2017 г.

Заказчик: _____
Плательщик: _____

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

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

Руководитель: _____ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер: _____ (Сладков А.А.)



для электронной версии

Приобретение акций кредитной организации

Банком России принято Указание от 08.08.17 № 4483-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 августа 2002 года № 1186-У „Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счёт средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления“». Исключена необходимость уведомления Банка России в случае приобретения определёнными лицами свыше 1% акций кредитной организации.

Не требуется уведомление Банка России в случае приобретения РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями (или соответствующими органами власти, органами местного самоуправления, осуществляющими права собственника имущества) свыше 1% акций (долей) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок, а также получение предварительного согласия Банка России при приобретении более 20% акций или долей кредитной организации. Также закреплён перечень документов, направляемых в структурное подразделение Банка России, для подтверждения увеличения уставного капитала кредитной организации путём мены или конвертации требований кредиторов по субординированным инструментам (субординированным кредитам, депозитам, займам, облигационным займам), включая требования по невыплаченным процентам по субординированным инструментам, а также требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным инструментам, на обыкновенные акции (доли) кредитной организации.

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

Зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года. Регистрационный № 48541.

Планирование аудиторских проверок

ЦБ РФ принято Указание от 13.09.17 № 4524-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 ноября 2014 года № 3463-У „Об особенностях органи-

зации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России“».

Планирование аудиторами проверок кредитных организаций по поручению совета директоров Банка России будет осуществляться два раза в год. Ранее такие планы проверок составлялись ежегодно.

Кроме того, поправками скорректированы перечень структурных подразделений Банка России, принимающих решение о проведении внеплановой проверки, проведение которой может быть поручено аудиторской организации, а также права руководителя и членов группы аудиторов при проведении проверки по вопросам, предусмотренным заданием на проведение проверки (дополнением к заданию), также предусмотрена возможность формирования акта о противодействии проверке, а также заключения аудиторской организации по проверке в электронном виде.

Утверждены новые формы описи предоставленных кредитной организацией аудиторской организации электронных документов (информации) и описи выборок информации (наборов записей).

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

Зарегистрировано Минюстом России 6 октября 2017 года. Регистрационный № 48454.

Уведомление об участии в платёжной системе

Банком России принято Указание от 18.09.17 № 4531-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 июня 2012 года № 2829-У „О порядке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о начале участия в платёжной системе в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств“».

Уведомления о начале участия в платёжной системе в целях осуществления трансграничных переводов денежных средств подлежат представлению в департамент национальной платёжной системы Банка России. Ранее такие уведомления направлялись кредитными организациями в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головного

офиса кредитной организации, а Внешнеэкономбанком — в московское главное территориальное управление ЦБ РФ.

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

Зарегистрировано Минюстом России 12 октября 2017 года. Регистрационный № 48506.

Проверки банков с участием АСВ

ЦБ РФ принято Указание от 18.09.17 № 4532-У «О внесении изменений в пункт 2.6 Указания Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У „Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации „Агентство по страхованию вкладов“»».

Скорректирован порядок привлечения Банком России служащих Агентства по страхованию вкладов (АСВ) к участию в проверках банков. Это связано с тем, что с 3 октября 2017 года внедрён единый полугодовой горизонт планирования проверок кредитных организаций (их филиалов).

Закреплено, что АСВ направляет в Банк России предложения о проверках для включения в сводный план проверок кредитных организаций (их филиалов), составляемый на очередное полугодие (далее — на календарный год).

На первое полугодие текущего года предложения направляются не позднее 1 ноября предыдущего года, на второе полугодие текущего года — не позднее 30 апреля текущего года.

При этом Банк России направляет АСВ сведения о проверках по установленному перечню вопросов, которые планируется провести в следующем полугодии. Данная информация направляется не позднее трёх рабочих дней со дня утверждения упомянутого плана.

Указание вступает в силу через 10 дней после его официального опубликования. Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2017 года. Регистрационный № 48491.

Скорректирован план счетов

Банком России принято Указание от 02.10.17 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П „О Плане счетов

бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения».

Скорректирован план счетов кредитных организаций с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Уточнены наименования некоторых счетов и введены новые счета для учёта, в том числе операций, связанных с размещением (привлечением) денежных средств, обязательств по выданным банковским гарантиям, долговых ценных бумаг, корректировки резервов на возможные потери и др. Соответствующие поправки внесены в характеристики счетов и порядок применения плана счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлен иной срок вступления в силу — 1 января 2019 года.

Уточнён порядок определения доходов

Банком России принято Указание от 02.10.17 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П „О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций“».

Уточнён порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода банков.

Изменения в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П внесены с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Указание вступает в силу с 1 января 2019 года.

В настоящее время документ находится на регистрации в Минюсте России. Следует учитывать, что при регистрации текст документа может быть изменён.

Скорректирован порядок опубликования

ЦБ РФ принято Указание от 10.10.17 № 4577-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 апреля 2009 года № 2218-У „О порядке опубликования в „Вестнике Банка России“ объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)“».

Скорректирован порядок опубликования в «Вестнике Банка России» объявления

о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации). Уточнено, что объявление госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» при осуществлении ею полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) принимается для опубликования в том числе департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, если осуществлялся надзор за деятельностью кредитной организации. Ранее упоминался департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

Исключены положения о проверке сведений, указанных в объявлении.

Указанный департамент в срок, не превышающий пять рабочих дней с момента получения объявления, направляет его в департамент по связям с общественностью (ранее — в пресс-службу Банка России), который организует публикацию. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Правила функционирования платёжной системы

Банком России принято Положение от 06.07.17 № 595-П «О платёжной системе Банка России».

Новое положение о платёжной системе Банка России регулирует функционирование как действующих систем расчётов ЦБ РФ (БЭСП, МЭР и ВЭР), так и перспективной платёжной системы Банка России. Предусматривается период совместного функционирования систем, в течение которого все клиенты Банка России перейдут на ППС.

Определяются критерии участия, приостановления и прекращения участия в платёжной системе Банка России, порядок взаимодействия между ЦБ РФ и участниками платёжной системы Банка России, правила перевода денежных средств в платёжной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчётов, порядок осуществления платёжного клиринга и расчёта, единый расширенный регламент функционирования платёжной системы Банка России для всей территории страны (с 01:00 до 21:00 по московскому времени), порядок взаимодействия платёжной системы Банка России с другими платёжными системами.

В системе ППС для клиентов Банка России предусмотрены модернизированные сервисы срочного и несрочного перевода, механизмы управления внутрисдневной ликвидностью. Также внедряется косвенное участие в платёжной системе для участников финансового рынка — клиентов кредитных организаций.

Положение вступает в силу 2 июля 2018 года.

Зарегистрировано Минюстом России 6 октября 2017 года. Регистрационный № 48458.

Порядок отражения финансовых обязательств

ЦБ РФ принято Положение от 02.10.17 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

Для кредитных организаций установлен порядок отражения на счетах бухгалтерского учёта финансовых обязательств. Положение определяет требования к учёту операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Положение вступает в силу 1 января 2019 года.

Порядок учёта операций с финансовыми активами

Банком России принято Положение от 02.10.17 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

ЦБ РФ определён порядок бухучёта кредитными организациями ряда операций

с финансовыми активами. Положение устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учёта операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств. Установленные правила разработаны в соответствии с требованиями МСФО. Положение вступает в силу 1 января 2019 года.

Порядок учёта операций с ценными бумагами

ЦБ РФ приняло Положение от 02.10.17 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Порядок бухгалтерского учёта операций с ценными бумагами установлен новым положением Банка России. В соответствии с требованиями МСФО регламентирован порядок отражения на счетах бухучёта операций по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг. В бухгалтерском учёте указанные операции отражаются на основании первичных учётных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении условий договора, определяющих переход прав собственности на ценную бумагу. Положение вступает в силу 1 января 2019 года.

Расчёт показателя долговой нагрузки

Банком России утверждена Концепция расчёта показателя долговой нагрузки. Регулятором разработана методика расчёта показателя долговой нагрузки заёмщика. Расчёт показателя долговой нагрузки осуществляется кредитными и микрофинансовыми организациями по всем типам кредитов (займов): необеспеченные потребительские кредиты (займы), жилищные (в том числе ипотечные жилищные) кредиты и автокредиты. Кредитор вправе не рассчитывать ПДН по кредитам и займам, величина которых составляет менее 7000 руб.

Показатель долговой нагрузки рассчитывается кредитором как отношение ежемесячных платежей заёмщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту (займу) к среднемесячному доходу за шесть месяцев.

Установлены особенности расчёта показателя долговой нагрузки для созаемщиков и при рефинансировании кредита (займа).

Приведён порядок расчёта величины среднемесячного платежа по кредитам и займам, а также перечень источников информации, которые могут быть использованы кредитором для расчёта величины доходов физического лица.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 10.10.17 № ИН-016-41/47 «Об особенностях применения абзаца шестого пункта 5.6 Инструкции Банка России № 180-И», в котором сообщены особенности расчёта норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6).

Норматив Н6 не рассчитывается в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заёмщиков в целях расчёта норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчёта норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

При этом в рамках расчёта норматива Н25 временно установлены специальные правила учёта требований к заёмщикам, перечисленным в абзаце первом пункта 8.4 Инструкции № 180-И.

Исходя из того что аналогичные правила не установлены для расчёта норматива Н6, на период действия специальных правил расчёта норматива Н25 (по 31 декабря 2018 года) расчёт норматива Н6 осуществляется без учёта положений абзаца шестого пункта 5.6 Инструкции № 180-И, в случае если в группу связанных заёмщиков в целях расчёта норматива Н6 включены лица, указанные в абзаце первом пункта 8.4 Инструкции № 180-И.

Банком России выпущено письмо от 17.10.17 № 41-2-7/1208 «О некоторых вопросах, возникающих при составлении кредитными организациями отчётности по форме № 0409711 „Отчёт по ценным бумагам“», в котором разъяснены требо-

вания к заполнению отдельных граф формы 0409711 «Отчёт по ценным бумагам».

Отчётность по форме 0409711 «Отчёт по ценным бумагам» ежемесячно представляется кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России. На вопросы кредитных организаций сообщается, в частности, что в графе 21 указывается совокупное количество ценных бумаг, в отношении которых зафиксировано обременение и (или) ограничение распоряжения по любым основаниям, а не только указанным в графах 22–26 отчёта, в подразделе 1.3 раздела 1 отчёта отражаются все ценные бумаги организации независимо от того, подлежат ли они учёту на счетах депо, кроме того, графы 211–214 не заполняются, если у организации отсутствует информация об обременениях (ограничениях) распоряжения в отношении ценных бумаг, переданных контрагентам на возвратной основе (например, по договорам депо).

ЦБ РФ выпущена информация «Об установлении уровней кредитных рейтингов в целях применения Положения Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П». Установлены уровни кредитных рейтингов эмитентов, в которых или в финансовых инструментах которых допускается размещение средств центральным контрагентом.

Информацией, в частности, устанавливается, что рейтинг не ниже А– (RU) по национальной рейтинговой шкале АКРА (АО) и ruA– по национальной рейтинговой шкале АО «Эксперт РА» должны иметь банки-резиденты, в которых центральный депозитарий вправе открывать торговые и (или) клиринговые банковские счета, размещать на корреспондентских счетах временно свободные денежные средства в рублях, иностранной валюте или в драгоценных металлах, размещать во вклады коллективное клиринговое обеспечение, а также банковские гарантии которых допускается принимать центральному депозитарию в качестве индивидуально-го клирингового обеспечения.

Кроме того, рейтинг не ниже BB– по классификации иностранных кредитных рейтинговых агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings и Ba3 по классификации кредитного рейтингового агентства Moody's Investors Service должны иметь банки-нерезиденты, в которых допускается размещать

на открытых для исполнения обязательств счетах временно свободные денежные средства в рублях, иностранной валюте или драгоценных металлах, а также банки-нерезиденты, чьи банковские гарантии допускается принимать в качестве индивидуального клирингового обеспечения, эмитенты финансовых инструментов, в которых допускается размещать временно свободные денежные средства и которые допускается принимать в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также банки-нерезиденты, в которых допускается размещать во вклады коллективное клиринговое обеспечение.

Банком России выпущено информационное письмо от 19.10.17 № ИН-014-12/49 «Об обновлённом руководстве БКБН „Эффективное управление рисками отмыывания денег и финансирования терроризма“».

Регулятор информирует, в частности, что в обновлённом руководстве Базельского комитета по банковскому надзору разъясняется, каким образом банкам надлежит применять риск-ориентированный подход при осуществлении корреспондентских банковских отношений (далее — КБО), и приводится уточнённый перечень индикаторов, которые необходимо учитывать при оценке рисков ОД/ФТ, связанных с КБО.

Отмечается, что банку-корреспонденту следует придерживаться комплексного подхода при оценке указанных индикаторов и иной доступной информации. Прежде всего необходимо определить риск, присущий КБО с каждым конкретным банком-респондентом (Inherent risk), затем рассмотреть факторы, снижающие присущий риск, в целях определения остаточного риска (Residual risk) и оценки своих возможностей по управлению этим риском (например, путём ограничения перечня услуг, предоставляемых конкретному банку-респонденту, или объёмов операций, осуществляемых в рамках конкретных КБО).

Также обращается внимание на порядок использования баз данных, составляемых третьей стороной, для целей проведения надлежащей проверки клиентов (далее — НПК). Подчёркивается, что банки должны убедиться в надёжности таких баз данных, а также в том, что их использование не противоречит национальному законодательству. Кроме того, банкам

рекомендуется учитывать риск хищения идентификационных данных и тот факт, что конечная ответственность за применение мер НПК в любом случае возлагается на банк, вступающий в деловые отношения с клиентом.

Руководство может быть использовано в работе кредитных организаций по организации внутреннего контроля по противодействию ОД/ФТ в части, не противоречащей законодательству РФ.

ЦБ РФ выпущена информация от 20.10.17 «О минимальном уровне кредитного рейтинга для включения ценных бумаг в Ломбардный список Банка России».

С 1 января 2018 года Банк России повышает требования к минимальному уровню кредитного рейтинга выпуска и эмитента ряда категорий облигаций, включаемых в Ломбардный список.

С указанной даты для облигаций субъектов РФ, муниципальных образований и юридических лиц — резидентов РФ, не являющихся кредитными организациями, минимальное значение кредитного рейтинга выпуска (эмитента) устанавливается на уровне не ниже А (RU)/ruA по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО) /АО «Эксперт РА» соответственно.

Решение о повышении уровня рейтинга не распространяется на выпуски облигаций, включённые в Ломбардный список до 1 января 2018 года.

Одновременно сохраняется возможность включения в Ломбардный список облигаций субъектов РФ, муниципальных образований и юридических лиц — резидентов РФ, не являющихся кредитными организациями, выпуски (эмитенты) которых не имеют кредитных рейтингов, соответствующих требованиям Банка России, в случае если исполнение обязательств по ним обеспечено государственными гарантиями РФ или солидарным поручительством АО «АИЖК» (для облигаций с ипотечным покрытием).

Банком России выпущено разъяснение от 30.10.17 «По вопросу открытия счёта эскроу для расчётов по договору участия в долевом строительстве».

Сообщается, в частности, что в соответствии с пунктом 15 части I приложения к Положению Банка России от 27.02.17 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и по-

рядке его применения» на счетах учёта операций по банковским счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учёта операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производятся на договорных условиях на том же балансовом счёте, на котором учитываются операции по банковским счетам. В связи с этим иные счета эскроу, в том числе предназначенные для расчётов по договорам участия в долевом строительстве, следует открывать физическим и юридическим лицам на тех же балансовых счетах, на которых им открыты текущие, расчётные счета.

Требование об уплате по банковской гарантии

ФНС России издала приказ от 07.08.17 № СА-7-8/609@ «Об утверждении формы требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии (договору поручительства)».

Утверждена новая форма требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии (договору поручительства). Основные изменения связаны с тем, что с 1 января 2017 года полномочия по администрированию страховых взносов переданы налоговым органам.

Прежняя форма (с учётом изменений) признана утратившей силу.

Приказ вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Зарегистрирован Минюстом России 16 октября 2017 года. Регистрационный № 48542.

Судебная практика по вопросам налогообложения

ФНС России представлен обзор судебной практики по вопросам налогообложения за третий квартал 2017 года, содержащий правовые позиции Конституционного суда РФ и Верховного суда РФ.

В обзоре приведены выводы, основанные на конкретных судебных решениях по налоговым спорам. Так, указано, что правоприменительная практика ориентируется на признание налоговой выгоды необоснованной, в частности, в случаях, если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом и что сами по себе оспариваемые законополо-

жения не допускают доначисления налогоплательщику налогов в размере больше, чем это установлено законом.

Также отмечается, что используемое в пункте 2 статьи 45 НК РФ понятие иной зависимости между налогоплательщиком и лицом, к которому предъявлено требование о взыскании налоговой задолженности, должно толковаться с учётом цели данной нормы — противодействие избежанию налогообложения в тех исключительных случаях, когда действия налогоплательщика и других лиц носят согласованный характер и приводят к невозможности исполнения обязанности по уплате налогов их плательщиком, в том числе при отсутствии взаимозависимости, предусмотренной статьёй 105.1 НК РФ.

Кроме того, указывается, что основанием для доначисления сумм НДС и НДФЛ стал факт неучёта предпринимателем для целей налогообложения реализации права аренды земельного участка. Передачей имущественных прав предприниматель фактически погасил свои долги перед физическими лицами. Суды указали, что в рассматриваемом случае первоначальным является факт реализации имущественного права, которая является объектом обложения по НДС, и получение экономической выгоды в виде прекращения обязательства по займу, которая, являясь доходом, образует налоговую базу по НДФЛ.

По данным обзора ФНС России, общество передало право собственности на нежилые помещения, а также часть права собственности на места общего пользования в доле, соответствующей размеру проданных офисных помещений. Суды посчитали, что при таких обстоятельствах у общества не имелось оснований применять для расчёта налога полную кадастровую стоимость мест общего пользования, поскольку оно перестало являться собственником части этих помещений и, следовательно, не несёт бремени их содержания, в том числе налогового.

Также отмечается, что сделка купли-продажи недвижимого имущества, совершённая между взаимозависимыми лицами, в соответствии с положениями пункта 5 статьи 220 НК РФ исключает возможность предоставления имущественного налогового вычета независимо от того, повлияла ли взаимозависимость на условия или результат сделки.

Новые формы отчётности

ЦБ РФ подготовлен проект указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

Регулятор предполагает ввести в действие новые формы отчётности, в том числе 0409111 «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций и их результатах», 0409121 «Расчёт системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) („Базель III“)», 0409810 «Отчёт об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» и др.

Проектом отменяется обязанность представления филиалами кредитных организаций некоторых форм отчётности и одновременно вводится требование о формировании ряда форм отчётности в целом по кредитной организации в разрезе головного офиса и её филиалов.

Также вносятся изменения в некоторые формы отчётности, в том числе в форму 0409159 «Сведения о банковских счетах, счетах по депозитам отдельных категорий юридических лиц и аккредитивах». Планируемая дата вступления проекта в силу — 31 декабря 2017 года, за исключением положений, для которых установлен более поздний срок вступления в силу (в течение 2018 года).

Раскрытие банками информации

Банком России подготовлен проект указания «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Состав информации, раскрываемой кредитными организациями, планируется привести в соответствие с требованиями международных стандартов. Проект представляет собой новую редакцию Указания Банка России от 25.10.13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и определяет формы, порядок и сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности.

В частности, дополняется перечень положений к бухгалтерскому балансу и от-

чёту о финансовых результатах, представляемых в составе промежуточной отчётности. Устанавливается требование о формировании пояснительной информации к промежуточной отчётности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» (с поправками).

Кроме того, предусматривается, что кредитные организации (за исключением банков с базовой лицензией) должны будут раскрывать информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчёт собственных средств (капитала), а также информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Проектом скорректированы сроки раскрытия информации. Так, годовая отчётность кредитных организаций должна быть раскрыта не позднее трёх рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Дата проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего годовую отчётность и (или) распределение прибыли, раскрывается не позднее трёх рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров. Информация о рисках, подготовленная за отчётный год, — не позднее 130 рабочих дней после наступления отчётной даты, а информация о рисках на полугодовой и ежеквартальной основе — в течение 40 рабочих дней после наступления отчётной даты.

Устанавливаются обязательные нормативы

Банком России предложен проект инструкции «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Проект устанавливает пять обязательных нормативов — достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), достаточности основного капитала (Н1.2), текущей ликвидности (Н3), максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Банки с базовой лицензией обязаны соблюдать данные обязательные нормативы ежедневно. Нарушение числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день

является несоблюдением обязательного норматива.

Минимально допустимые значения для нормативов Н1.0, Н1.2, Н3, а также максимально допустимое числовое значение норматива Н25 останутся прежними, действующими для всех банков.

Максимально допустимое значение норматива Н6 снижено с 25 до 20%, что ограничит возможности банков по величине выдаваемых одному заёмщику кредитов. Установлены иные особенности в отношении данного норматива, в том числе вводится переходный период, в течение которого предусматривается включение операций, отражённых на балансовых и внебалансовых счетах, в расчёт норматива Н6 с коэффициентом 80% и с коэффициентом риска в зависимости от заёмщика (контрагента).

Очерёдность погашения задолженности

Правительство РФ предлагает установить более благоприятную для заёмщика очерёдность погашения задолженности по потребительскому кредиту.

Так, подготовленным проектом федерального закона № 287844-7 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона „О потребительском кредите (займе)“» вносятся изменения в часть 20 статьи 5 закона о потребительском кредите, в соответствии с которыми в случае, когда суммы произведённого заёмщиком платежа недостаточно для полного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), в первую очередь погашаются проценты за пользование денежными средствами и основная сумма долга, а затем уже неустойка (штраф, пеня) и иные платежи. Также устанавливается, что предусмотренная законом очерёдность не может быть изменена соглашением сторон.

Такой подход предоставляет потребителю дополнительную защиту со стороны законодателя, поскольку позволяет быстрее погасить его задолженность по основному долгу, что ведёт к уменьшению суммы уплачиваемых процентов за пользование денежными средствами.

Приостановление перевода денежных средств

В Госдуму РФ внесён проект федерального закона № 296412-7 о порядке приостановления оператором платёжной си-

стемы не согласованного с клиентом перевода денежных средств.

Законопроектом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части противодействия хищению денежных средств), в частности, определяется процедура действий при выявлении оператором по переводу денежных средств признаков совершения перевода денежных средств без согласия клиента (кроме случаев осуществления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов, иных платежей, поступающих на счета органов Казначейства России, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями).

Также закрепляется право оператора на приостановление на срок до двух рабочих дней перевода денежных средств и использование электронных средств платежа при выявлении признаков совершения перевода без согласия плательщика (при этом обязательные признаки совершения перевода денежных средств без согласия клиента будут устанавливаться Банком России, оператор вправе устанавливать дополнительные признаки перевода без согласия клиента в соответствии с требованиями Банка России).

Предусматривается обязанность оператора при выявлении признаков совершения перевода без согласия плательщика незамедлительно запрашивать подтверждение клиента о возможности использования электронного средства платежа и исполнять распоряжение при получении такого подтверждения, а также устанавливается порядок действий операторов, обслуживающих плательщика и получателя денежных средств, по возврату денежных средств при получении от клиента — юридического лица уведомления о списании денежных средств без его согласия.

Кроме того, определяются полномочия Банка России по формированию и ведению базы данных о случаях совершения (попытках совершения) перевода денежных средств без согласия клиента и определению порядка направления и получения операторами по переводу денежных средств, операторами платёжных систем и операторами платёжной инфраструктуры информации из указанной базы данных.

Законопроектом закрепляются полномочия ЦБ РФ по установлению по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, для кредитных и некредитных финансовых организаций — обязательные требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия совершению переводов денежных средств, за исключением требований о защите информации, установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Ограничение выдачи наличных денежных средств

Правительство РФ предлагает ограничить выдачу наличных денежных средств с неперсонифицированных предоплаченных карт.

С этой целью согласно проекту федерального закона № 287876-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 10 Федерального закона „О национальной платёжной системе“» из части 20 статьи 7 Федерального закона „О национальной платёжной системе“» исключается возможность получения наличных денежных средств с использованием неперсонифицированного электронного средства платежа.

Таким образом, денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств клиента — физического лица, использующего указанное электронное средство платежа, могут быть переведены на банковский счёт в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, на банковский счёт самого такого клиента — физического лица, в случае если он прошёл процедуру упрощённой идентификации, а также направлены на исполнение обязательств клиента — физического лица перед кредитной организацией. Кроме того, уточнены основания, при наличии которых оператор электронных денежных средств не осуществляет перевод электронных денежных средств с использованием неперсонифицированного электронного средства платежа. ■



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

Как укрепить доверие россиян к финансовой системе

В Москве осенью прошла II Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности», организованная Евразийской экономической комиссией (ЕЭК) и Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров при поддержке Московской биржи. Своим видением решения насущных проблем в этой области поделились многие гости, в частности из Казахстана, Армении, Китая, и можно сказать, что встреча оказалась полезной и своевременной. Особенно для российских специалистов.



Вообще, по настроению участников чувствовалось, что проходит она под впечатлением от Нобелевской премии по экономике, которую в этом году вручили за изучение поведенческой экономики, и лейтмотивом стал постулат о том, что к защите прав инвесторов и потребителей надо относиться крайне серьёзно, так как доверие к финансовому рынку заработать очень сложно, а потерять его легко.

Тематически конференцию разделили на несколько сессий. Первую посвятили государственной политике в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Вторая называлась «Национальные системы имущественной защиты прав инвесторов в странах ЕАЭС и КНР». Докладчики высказали немало интересных мыслей. Так, по мнению известного экономиста Якова Миркина, мы развиваемся в русле континентальной парадигмы, ведь Европа — это в основном долговые рынки, а не акционерные, это преимущественно банковские рынки с участием государства.

Руководитель службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России Михаил Мамута напомнил, что в стране сформирована система органов, защищающих права потребителей и инвесторов в разных сферах экономи-

ки, — это и Роскомнадзор, и ФАС РФ, и Банк России, и, наконец, прокуратура. Основными задачами ЦБ РФ являются защита прав потребителей и контроль рынка потребительского кредитования, сказал он. Что касается розничных инвесторов, то в России их немного, но важно, чтобы рынок расширялся и был устойчивым, считает М. Мамута. Нашей же задачей будут являться повышение интереса инвесторов, увеличение количества эмитентов и другие меры. «Мы не решаем, что можно сделать, а чего нельзя, — сказал он. — Но мы должны сделать всё, чтобы инвестор понимал возникающие риски». По словам эксперта, поведение любого лица сильно влияет на принятие финансовых решений, и Банк России проводит мероприятия в части поведенческого надзора, правил продаж и раскрытия информации. Количество жалоб за девять месяцев 2017 года выросло на 20% к аналогичному периоду прошлого года, и для регулятора важно, чтобы потребители знали, куда и как жаловаться при нарушении их прав. Важно, отметил он, обратить внимание и на передачу данных в бюро кредитных историй и деятельность коллекторов.

Что же касается стандартов, то с них надо начинать в рамках как национального регулирования, так и наднационального, считает М. Мамута. Базовый стандарт подходит для кредитных кооперативов, НПФ, МФО. Важно, что должны быть установлены требования не только для руководителей, но и для всех участников рынка, хотя, конечно, эти требования должны быть разными. Если национальные стандарты будут близки, то и их интеграция, создание наднациональных стандартов, пройдёт хорошо.

От себя добавлю, что совсем недавно был подписан пакет документов о создании и функционировании фонда по защите прав дольщиков.

Делясь опытом, представитель Национального банка Армении отметил определённые проблемы, существующие в его практике, — это перемещение возможностей и рисков финансового управления физическими лицами, повышенная сложность финансовых и технологических продуктов, низкий уровень финансового доступа и финансовой грамотности.

Примиритель финансовой системы (омбудсмен) Армении Пируз Саргсян отметила, что её основные задачи — защита прав потребителей в финансовой сфере, укрепление общественного доверия к системе и, конечно, необходимость работать эффективно, быстро и... бесплатно. В аппарате примирителя работают в основном юристы, но есть и экономисты. Пока рост

количества жалоб рассматривается как положительный фактор, который говорит о том, что о примирителе знают и пользуются его услугами, сказала она. Примерно 37% жалоб приходится на банки, 54% — на страховщиков, из всех жалоб 75% решаются в пользу клиентов финансовых организаций.

Принцип взаимодействия таков, рассказала П. Саргсян. Подаётся устная жалоба примирителю, после чего клиент обращается к организации, которая, как он считает, ущемила его права. Если решение не найдено, то подаётся письменная жалоба, примиритель связывается с финансовой организацией. Если примиритель считает, что клиент прав, а организация — нет, но она с этим не согласна, то примирителем выносится решение. Это решение окончательно. Вся процедура должна занимать не более 28 дней.

В Казахстане популярны специальные сайты, посвящённые финансовой грамотности населения. Организацией защиты прав потребителей финансовых услуг в республике занимается нацбанк, сообщил его представитель. Это регулирование, особенно после кризиса, стало более действенным. Так, введён запрет на получение (выдачу) займа, если платёж по нему составляет более 50% дохода. Кроме того, введён запрет на внесудебный отъём жилья у граждан. Нацбанк проверяет новые финансовые продукты, технологии и типовые договоры на предмет финансовой защиты граждан. Ипотечные займы в иностранной валюте запрещены, кроме случаев, когда гражданин получает соответствующие доходы в иностранной валюте. Также введён запрет на полное списание денег со счетов заёмщиков, исходя из того что людям необходимы текущие затраты на своё содержание. При реструктуризации займов был введён запрет на включение в сумму основного долга просроченных процентов, комиссий, штрафов и т. д. По банковским кредитам прописано первоочередное погашение кредита, а не пеней и процентов. С 2016 года введён запрет начислять пени и штрафы по просроченной свыше 180 дней задолженности, так как, по логике, или банк за это время должен реструктурировать кредит, или должна идти судебная процедура.

На помощь ипотечным заёмщикам нацбанком Казахстана было выделено около 800 млн долл. По программе помощь оказывается при условии, что на 1 января 2015 года у заёмщика это было единственное жильё площадью не более 100 кв. м. В рамках программы нагрузка на заёмщика серьёзно снижается, а валютные займы переводятся в местную валюту — тенге.

От Поднебесной конференцию почтили своим присутствием представители Китайского фонда по защите прав инвесторов. Фонд не занимается банковскими вкладами, страховками и т. д.: для этого есть другие структуры, он работает на рынке ценных бумаг. Главное его предназначение — мониторинг безопасности инвесторов, коррекция возникающих проблемных вопросов, предупреждение рисков. Так, информация о биржевых и внебиржевых операциях поступает в базу данных через интерфейс, фонд выявляет проблемные места, исследует их, данные передаются в комиссию

по регулированию ценных бумаг. Также фонд занимается мониторингом брокерских компаний.

В Китайском фонде по защите прав инвесторов работают экспертные группы, которые проводят мониторинг, обмениваются информацией, анализируют систему мониторинга. Как заявила представитель фонда, они занимаются идентификацией рисков, ведут обследование инвесторов, проводят различные виды тематических и социологических исследований — это, например, определение индекса доверия к рынку, отношение инвесторов к состоянию рынка.

Вкратце о других выступлениях. Отечественные докладчики сетовали, что 88% опрошенных россиян не знают, какие институты защищают их права на рынке финансовых услуг, или, проще говоря, не представляют, что делать и к кому обратиться за советом и содействием, когда чувствуют, что их тонко и мягко обманывают. Поэтому необходимо финансовое обучение не только подрастающего поколения, но и взрослых. (Хотелось бы отметить, что 20-й выпуск телепрограммы «Ваши деньги» на «Точка ТВ» был посвящён именно этому вопросу (<https://youtu.be/uMVfCPu1hco>).) Само по себе это незнание является одним из индикаторов доверия к системе. Слегка утешает, что в настоящее время уровень доверия к банкам незначительно снижается за счёт информационного фона. При этом приятно, что уровень доверия по отношению к страховым компаниям и МФО значительно ниже, чем к банкам. Хотя утешения слабые.

Управляющий Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин рассказал о системе гарантирования инвестиций. Так, подготовлен законопроект о фонде гарантирования, но к нему есть вопросы и дополнения. Возможно, система начнёт работать с 2021 года. На наш взгляд, все счета достойны защиты, а не только ИИС и брокерские счета, сказал он. В ней заинтересованы все — и граждане (инвесторы), и компании, и государство.

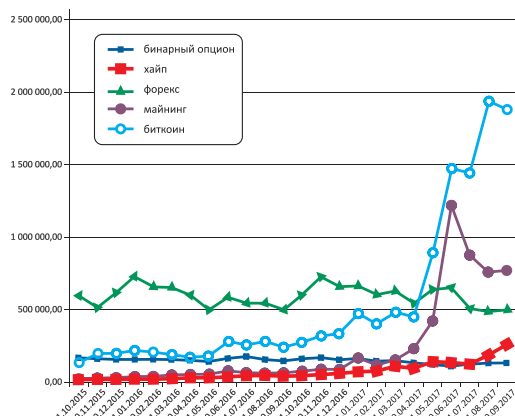
Также, по словам представителя Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), готовится базовый стандарт по защите прав инвесторов.

Предваряя третью сессию, Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров выдал всем участникам небольшую брошюру «Мошенничество на финансовом рынке: финансовые пирамиды». Сессия

Предложения ФОГФ по законопроекту

- Распространить систему страхования на все ценные бумаги и ПФИ, которые приобретались гражданами на организованном рынке ценных бумаг
- По мере пополнения фонда повысить максимальный объём страховых выплат до 100%. До достижения данного уровня ежегодно, на основании накопленного объёма фонда, а также актуальных рисков.
- Сократить период накопления фонда до 1 года
- Предусмотреть возможность открытия Фонду страхования кредитной линии Банком России, в частности для тех случаев, когда к страховому случаю привели ошибки надзора
- Возможность выплаты страхового возмещения ценными бумагами

Динамика отдельных потенциально опасных запросов



получилась острой. Так, в выступлениях российских участников конференции прозвучало, что Банк России занимался недобросовестным форексом. Были жалобы в связи с ущербом, но поступали и сообщения о недобросовестной деятельности на финансовом рынке. Начали с финансовых пирамид, но в процессе разбора поняли, что есть и другие схемы. Их надо выявлять и искать организаторов этих схем. Было также отмечено, что много разных проблем на рынке микрофинансирования. Вообще, в этом году около 73 организаций обладали признаками финансовых пирамид.

Были случаи привлечения денежных средств через кредитные потребительские кооперативы с их последующим выводом. Ряд схем изучены — это, например, такие, как привлечение первоначальными пайщиками денег, выдача их подконтрольным лицам в виде займов и дальнейшая «пропажа» этих пайщиков. Или такая схема — имитация деятельности организации под более известную со схожим названием и логотипом.

Уголовная ответственность за организацию финансовых пирамид в разных странах

Максимальный срок наказания			
	Россия		Армения
	До 6 лет		До 8 лет
	Казахстан		Таиланд
	До 12 лет		Пожизненный
	Китай		США
	Пожизненный		Пожизненный

Были случаи рекламы и привлечения средств (условно) с МФО «АБВ», но деньги по договору взимались с ООО «АБВ». К МФО-то претензий нет, но и денег нет тоже. Ещё одна схема — предложение погасить кредит в банке с дисконтом. Первоначально часть сумм идёт в погашение, однако, как только накапливается нужная денежная масса, контора закрывается.

Также было рассказано, что теперь в Яндекс идёт маркирование сайтов. Официально лицензированные компании показываются в поиске как лицензированные, а не имеющие лицензии маркируются меткой «не имеют лицензию». Говорят, что теперь о подобном договариваются с Гуглом.

И как бы в развитие темы ещё одну сессию целиком посвятили новым вызовам в сфере защиты прав потребителей в условиях цифровой технологической революции на финансовом рынке, в том числе технологиям так называемой виртуальной реальности — финтеху, блокчейну, диджитализации и криптомании.

Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ			
Урал-Пресс	www.ural-press.ru	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	25-01-21
ПО ГОРОДАМ		Иошкар-Ола (Автор)	46-99-00
Астрахань		Казань (Пресс Инфо)	291-09-82
(Всё для Вас — Курьер)	44-38-02	Калининград (Пресса-подписка)	53-50-81
Барнаул		Калининград (ЧП Юрина А.З.)	99-18-07
(Центр поддержки бухгалтеров)	50-15-44	Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21
Владимир		Киров (Деловая Пресса)	37-72-11
(ЧП Свиаренко Ю. А.)	37-09-78	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	665-68-92
Вологда (Премьер-Периодика)	75-21-17	Москва (Деловые издания)	685-59-78
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48	Москва (ДельтаПост)	(499)261-33-72
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	355-40-20		8-916-012-29-96
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71	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 «Оризон-Пресс»)	52-44-36
		Севастополь (Экспресс-Крым)	45-24-25
		Тольятти (АДП Информ)	22-29-08
		Уфа (АП-Башкортостан)	292-21-24
		Чебоксары (Прессмарк)	55-55-35
		Челябинск (Прессбюро)	210-47-20

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

Размещение рекламы в iPad-версии журнала «Бухгалтерия и банки»

Тел.: (495) 778-91-20,
e-mail: sladkov@pbu.ru



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

Обязательные нормативы: какие изменения планирует Банк России¹

Прошло несколько месяцев после того, как Банк России выпустил новую редакцию Инструкции ЦБ РФ от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и вот регулятор планирует новшества, благодаря которым нас ожидают новые изменения.

Конечно же, изменения в первую очередь затрагивают в расчёте норматива достаточности капитала. Формула расчёта норматива достаточности капитала до изменений:

$$H1.i = [Ki / (SUM Kpi(Ai - Pi) + 8733.i + 8735 + 8739 + 8741 + 8752 + 8770 + 8772 + 8807 + 8839.i + 8847 + BK - 8855.i + PKp + 8957.i + PKi + PKei + KPVi + KPCi + PCK + 12,5 \times OP + PPi + KPiPi)] \times 100\%.$$

Формула расчёта норматива достаточности капитала после изменений:

$$H1.i = [Ki / (SUM Kpi(Ai - Pi) + 8733.i + 8735 + 8739 + 8741 + 8752 + 8770 + 8772 + 8807 + 8839.i + 8847 + BK - 8855.i + PKp + 8957.i + PKi + PKei + KPVi + KPCi + PCK + KPiFi + 12,5 \times OP + PPi + KPiPi)] \times 100\%.$$

Новый показатель КРФ отвечает за кредитный риск по вложениям банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории РФ (далее — вложения в фонды), в том числе переданных в доверительное управление, рассчитанный в порядке, установленном приложением 9 к Инструкции № 180-И.

Показатель КРФ рассчитывается для каждого норматива достаточности капитала банка и обозначается следующим образом:

- КРФ1 — для норматива Н1.1;
- КРФ2 — для норматива Н1.2;
- КРФ0 — для норматива Н1.0.

Отметим, что балансовые активы, участвующие в расчёте показателя КРФ₁, не включаются в активы I–III и V групп активов, а учитываются в IV группе активов с последующим исключением. Исключаются из

IV группы активы с кодом 8760. В расчёт данного кода включены вложения в фонды (за исключением вложений в фонды в части активов, перечисленных в пункте 3 приложения 9 к Инструкции № 180-И). Счета или их часть, которые участвуют в расчёте кода 8760, — 47901, 50606, 50608, 50618, (50621–50620), 50706, 50708, 50709, 50718, (50721–50720), 60102, 60104, 60106, 60118, 60204.

Стоит отметить, что расчёт кредитного риска по вложениям банка в фонды не распространяется на следующие активы:

- активы, принимаемые в расчёт показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, и (или) добавочного капитала, и (или) дополнительного капитала и (или) сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1, 2.2.4, 2.2.6, 2.2.9, 2.4.1, 2.4.3 и 2.4.4 пункта 2, подпунктов 3.2.1, 3.2.3 и 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)» (далее — Положение № 395-П):
 - 1) нематериальные активы;
 - 2) вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала);
 - 3) вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников;
 - 4) вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций — нерезидентов);
 - 5) вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала);
 - 6) вложения кредитной организации в акции финансовых организаций;
 - 7) субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям — резидентам и финансовым организациям — нерезидентам;
 - 8) вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала);
 - 9) вложения кредитной организации в акции финансовых организаций;

¹ См. также статью Н. Артемьевой «Обязательные нормативы: новое в инструкции» в «Б&Б» № 10, 11 за 2017 г.

10) субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям — резидентам и финансовым организациям — нерезидентам;

- активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8749, 8878.А, 8880 приложения 1 к настоящей инструкции.

Для кредитного риска по вложениям в фонды применяются три подхода к оценке риска — сквозной подход, мандатный подход и резервный подход. Формула расчёта показателя КРФ:

$$КР\Phi i = КР\Phi cni + КР\Phi mni + КР\Phi rni,$$

где КРФспi — величина, полученная в результате применения сквозного подхода; КРФмпi — величина, полученная в результате применения мандатного подхода; КРФрпi — величина, полученная в результате применения резервного подхода.

Сквозной подход

Сквозной подход применяется к вложениям в фонды (за исключением негосударственных пенсионных фондов (НПФ)), в случае если справка о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда), и приложения к ней, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.17 № 4323-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчётности акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» (далее — Указание № 4323-У), предоставляются фондом (управляющей компанией) банку или раскрываются неограниченному кругу лиц не реже чем на ежемесячной основе, а фондом, расположенным за пределами территории РФ, — в соответствии с требованиями надзорного органа страны местонахождения (регистрации), но не реже, чем установлено для кредитных организаций данной страны.

Сквозной подход применяется к вложениям в НПФ в случае, если отчётность по форме 0420256 «Отчёт о составе портфеля собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности)», составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.02.17 № 4282-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчётности о деятельности, в том числе требованиях к отчётности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчётности, аудиторского и актуарного заключений негосударственными пенсионными фондами» (далее — Указание № 4282-У), предоставляется банку не реже чем на ежемесячной основе, а НПФ, расположенным за пределами территории РФ, — в соответствии с требованиями надзорного органа страны местона-

хождения (регистрации), но не реже, чем установлено для кредитных организаций данной страны.

Показатель КРФспi рассчитывается по формуле:

$$КР\Phi cni = [(SUM Kpi(A\Phi i - Pi) i + КР\Phi cн) / A\Phi cп] \times \Phi P \times CВл,$$

где Kpi — коэффициент риска i-го актива. При оценке риска по вложениям в фонды по сквозному подходу каждый актив фонда взвешивается на коэффициент риска согласно подпункту 2.1.1 пункта 2.1, пункту 2.3 Инструкции № 180-И и приложениям 1 и 3 к этой инструкции. Однако с нулевым коэффициентом риска оцениваются следующие активы фонда:

- остатки денежных средств в рублях на расчётных (текущих) счетах, депозитах, вкладах, размещённые в самом банке;
- долговые ценные бумаги самого банка;

AΦi — i-й актив фонда, по данным отчётности, предоставляемой фондом;

Pi — величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подпунктами 2.6 и 2.7 пункта 2 Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П), в отношении i-го актива фонда;

КРФсп — величина кредитного риска по операциям фонда с ПФИ, рассчитанная по методике, установленной в приложении 3 к настоящей инструкции.

В целях определения КРФсп по сделкам с ПФИ величина, подверженная риску, умножается на коэффициент 1,5 и взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И. При этом применяются коэффициенты риска, установленные в отношении балансовых активов, размещённых у соответствующего контрагента.

Коэффициент 1,5 не применяется, если сделка заключена с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и соответствующей условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции № 180-И;

ΦP — финансовый рычаг, рассчитываемый:

- для фондов (за исключением НПФ) как отношение общей стоимости активов фонда к стоимости чистых активов фонда, определённых в соответствии с Указанием № 4323-У;
- для НПФ как отношение стоимости активов и собственных средств, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.16 № 4028-У «О порядке расчёта собственных средств негосударственных пенсионных фондов» (далее — Указание № 4028-У);

AΦcп — совокупные активы фонда, по данным отчётов, включая операции с ПФИ;

CВл — сумма вложений в фонд, включая переданные в доверительное управление по балансовой стоимости.

Если значение показателя $((SUM Kpi(A\Phi i - Pi) i + КР\Phi cп) / A\Phi cп) \times \Phi P$ составит величину, превышающую 1250%, при расчёте величины риска вложений в данный фонд применяется максимальное значе-

ние коэффициента риска в размере 1250%. Таким образом, самым наивысшим коэффициентом риска, на который можно умножить показатель СВл, является сумма 12,5.

Мандатный подход

Данный подход будет применяться, если у банка нет справки о стоимости чистых активов, составленной в соответствии с Указанием № 4323-У, или формы 0420256, составленной в соответствии с Указанием № 4282-У.

Банк рассчитывает кредитный риск по вложениям в фонды, которые составляют инвестиционную декларацию фонда:

- инвестиционные фонды — в соответствии с требованиями статьи 35 Федерального закона от 29.11.01 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- фонды, расположенные за пределами территории РФ, — в соответствии с законодательством, в том числе нормативными актами надзорного органа страны местонахождения (регистрации) фонда.

Показатель КРФмп_и рассчитывается по формуле:

$$КРФмп_i = [(SUM Kpi(A\Phi i) + КРСФмп - P) / A\Phi MP] \times \Phi P \times СВл,$$

где Kpi — коэффициент риска i -го актива. При оценке риска по вложениям в фонды по сквозному подходу каждый актив фонда взвешивается на коэффициент риска согласно подпункту 2.1.1 пункта 2.1, пункту 2.3 Инструкции № 180-И и приложениям 1 и 3 к этой инструкции. Однако с нулевым коэффициентом риска оцениваются следующие активы фонда:

- остатки денежных средств в рублях на расчётных (текущих) счетах, депозитах, вкладах, размещённые в самом банке;
- долговые ценные бумаги самого банка;

$A\Phi i$ — i -й актив фонда, определённый в соответствии с подпунктом 4.2 приложения 9 Инструкции № 180-И, с учётом требований к структуре активов фонда, исходя из максимально возможной величины инвестиций, установленных инвестиционной декларацией в соответствии с Указанием Банка России от 05.09.16 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов», для фонда, расположенного за пределами территории РФ, — в соответствии с законодательством, в том числе нормативными актами надзорного органа страны местонахождения (регистрации) фонда;

P — величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подпунктами 2.6 и 2.7 пункта 2 Положения № 283-П, в отношении вложений в фонд;

банк вправе принять (пересмотреть не чаще чем один раз в год) решение об использовании при расчёте риска по вложениям в фонды по мандатному подходу величины риска либо за минусом общей суммы сформированного резерва на возможные потери в от-

ношении вложений в фонд (по приведённой в настоящем подпункте формуле) или производить расчёт по формуле, приведённой в подпункте 4.1.2 приложения 9 к Инструкции № 180-И, за минусом сформированного резерва пропорционально каждому активу фонда с использованием значений показателей $A\Phi i$ и Kpi , определённых в настоящем подпункте.

КРСФмп — величина кредитного риска по сделкам фонда с ПФИ, рассчитанная по методике, установленной в приложении 3 к настоящей инструкции.

В целях определения КРСФмп по сделкам с ПФИ величина, подверженная риску, умножается на коэффициент 1,5 и взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2 Инструкции № 180-И. При этом применяются коэффициенты риска, установленные в отношении балансовых активов, размещённых у соответствующего контрагента.

Коэффициент 1,5 не применяется, если сделка заключена с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и соответствующей условиям кода 8846 приложения 1 к настоящей инструкции;

ΦP — финансовый рычаг, рассчитываемый:

- для фондов (за исключением НПФ) как отношение общей стоимости активов фонда к стоимости чистых активов фонда, определённых в соответствии с Указанием № 4323-У;
- для НПФ как отношение стоимости активов и собственных средств, рассчитанных в соответствии с Указанием № 4028;

$A\Phi MP$ — совокупная величина активов фонда, включая операции с ПФИ.

Если значение показателя $((SUM Kpi(A\Phi i) + КРСФмп) - P) / A\Phi MP$ после умножения на ΦP составит величину, превышающую 1250%, при расчёте величины риска вложений в данный фонд применяется максимальное значение коэффициента риска в размере 1250%.

Резервный подход

Данный подход применяется, только если у банка нет справки о стоимости чистых активов, составленной в соответствии с Указанием № 4323-У, или формы 0420256, составленной в соответствии с Указанием № 4282-У, а также нет инвестиционной декларации фонда. В таком случае вложения в фонды, при оценке риска которых применяется резервный подход, взвешиваются на коэффициент риска 1250%.

В расчёт величины кредитного риска включаются вложения в фонды за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с подпунктом 2.6 пункта 2 Положения Банка России № 283-П.

Отметим, что в случае если банком осуществлены вложения в фонд (далее — фонд 1), который инвестировал средства в другой фонд, к оценке риска вложений в фонд 1 может быть применён один из трёх подходов, приведённых в подпунктах 4.1, 4.2 и 4.3 пункта 4 приложения 9 Инструкции № 180-И. Для оценки кре-

дитного риска по вложениям, произведённым фондом 1 в иные фонды, необходимо применять резервный подход.

Кроме изменений в расчёте норматива достаточности капитала произошли и другие изменения. Так, изменилась редакция пункта 2.3.27 (см. табл. 1).

Таблица 1

До изменений	После изменений
В целях настоящей Инструкции по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (за исключением операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, а также операций, предусмотренных подпунктом 2.3.33 настоящего пункта), в расчёте активов, взвешенных по уровню риска, учитывается: банком-заёмщиком — величина кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания; банком-кредитором — величина кредитного риска на контрагента по возврату денежных средств. Величина требования по возврату ценных бумаг, взвешенного по уровню риска, определяется банком-заёмщиком как сумма обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. Для необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг при заполнении кода 8733.i, а также в целях сравнения значений коэффициентов риска в отношении эмитента ценной бумаги и контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и удовлетворяющей требованиям кода 8846 настоящей Инструкции, коэффициент риска в отношении контрагента по сделке принимается в размере 5 процентов. При этом при расчёте величины активов, взвешенных по уровню риска, в расчёт не включаются вложения в акции и долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе. По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по которым рыночный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 511-П, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг взвешивается банком-заёмщиком на коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. Величина актива, взвешенного по уровню риска, определяется банком-кредитором как сумма необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска на контрагента, и обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценных бумаг соответствующего эмитента. Под обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заёмщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, для банка-кредитора — ценные бумаги, полученные без первоначального признания. В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Величина риска по требованиям к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, определяется на основании остатков по счетам учёта ценных бумаг, переданных без прекращения признания, с учётом переоценки указанных требований, а также остатков по счетам учёта прочих размещённых средств в части требований по возврату денежных средств. Сделки признаются обеспеченными, если ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и денежное требование. Ценные бумаги принимаются в расчёт обеспечения в размере 80 процентов их справедливой стоимости	В целях настоящей Инструкции по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (за исключением операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, а также операций, предусмотренных подпунктом 2.3.33 настоящего пункта), в расчёте активов, взвешенных по уровню риска, учитывается: банком-заёмщиком — величина кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания; банком-кредитором — величина кредитного риска на контрагента по возврату денежных средств. Величина требования по возврату ценных бумаг, взвешенного по уровню риска, определяется банком-заёмщиком как сумма обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. Для необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг при заполнении кода 8733.i, а также в целях сравнения значений коэффициентов риска в отношении эмитента ценной бумаги и контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и удовлетворяющей требованиям кода 8846 настоящей Инструкции, коэффициент риска в отношении контрагента по сделке принимается в размере 5 процентов. При этом при расчёте величины активов, взвешенных по уровню риска, в расчёт не включаются вложения в акции и долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по которым рыночный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 511-П, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг взвешивается банком-заёмщиком на коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. Величина актива, взвешенного по уровню риска, определяется банком-кредитором как сумма необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска на контрагента, и обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценных бумаг соответствующего эмитента. Под обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заёмщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, для банка-кредитора — ценные бумаги, полученные без первоначального признания. В расчёт активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Величина риска по требованиям к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, определяется на основании остатков по счетам учёта ценных бумаг, переданных без прекращения признания, с учётом переоценки указанных требований, а также остатков по счетам учёта прочих размещённых средств в части требований по возврату денежных средств. Сделки признаются обеспеченными, если ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и денежное требование. Ценные бумаги принимаются в расчёт обеспечения в размере 80 процентов их справедливой стоимости. По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами фондов, указанными в абзаце двадцатом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции, переданными без прекращения признания, банком-заёмщиком необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг взвешивается на коэффициент риска, рассчитываемый как отношение величины кредитного риска по вложениям в фонд, рассчитанной в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции, к балансовой стоимости ценных бумаг данного фонда

До изменений	После изменений
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) рассчитывается по формуле: $H25 = (Kрл / K0) \times 100\% \leq 20\%$, где Крл — совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Показатель Крл рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, с учётом требований для расчёта показателя Крз, установленных главой 5 (за исключением положений абзацев первого и третьего пункта 5.6, подпункта 5.6.3 пункта 5.6 и пункта 5.12) настоящей Инструкции. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20 процентов	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) рассчитывается по формуле: $H25 = (Kрл / K0) \times 100\% \leq 20\%$, где Крл — совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Показатель Крл рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, с учётом требований для расчёта показателя Крз, установленных главой 5 (за исключением положений абзацев первого и второго третьего пункта 5.6, подпункта 5.6.3 пункта 5.6 и пункта 5.12) настоящей Инструкции. Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20 процентов

Так, теперь идёт отсылка не к третьему абзацу пункта 5.6, в котором говорится, что в целях расчёта норматива Н6 участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заёмщиков.

А отсылка идёт к абзацу второму, где утверждается, что норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заёмщиков, если заёмщики являются близкими родственниками, определяемыми таковыми в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности, введёнными в действие на территории РФ (далее — близкие родственники).

Кроме того, Банк России изменил редакцию ряда кодов (см. табл. 3).

Таблица 3

Код	До изменений	После изменений
8749	Вложения в облигации с залоговым обеспечением, а также в ипотечные ценные бумаги с разной очерёдностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям всех иных выпусков эмитента, обеспеченных тем же залоговым обеспечением и (или) тем же ипотечным покрытием (далее — облигации младшего транша)	Вложения в облигации с залоговым обеспечением, а также в ипотечные ценные бумаги с разной очерёдностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям всех иных выпусков эмитента, обеспеченных тем же залоговым обеспечением и (или) тем же ипотечным покрытием (далее — облигации младшего транша), включая переданные в доверительное управление и являющиеся активами фондов, в которые банк осуществил вложения
8823.1, 8823.2, 8823.0	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов, а также активы, переданные в доверительное управление (за исключением учтённых по кодам 8878. А, 8880, уменьшающих величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению Банка России № 395-П и уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П) (счета (их части) № 47901, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621–50620), 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721–50720), 60106, 60118)	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов, а также активы, переданные в доверительное управление (за исключением учтённых по кодам 8878. А, 8880, уменьшающих величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению Банка России № 395-П и уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П) (счета (их части) № 47901, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621–50620), 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721–50720), 60106, 60118). Вложения в активы IV группы, переданные в доверительное управление (за исключением учтённых по кодам 8749, 8760.и, 8878. А, 8880, а также уменьшающих величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением

Окончание табл. 3 см. на с. 17

Код	До изменений	После изменений
		ем к Положению Банка России № 395-П и уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала согласно Положению Банка России № 395-П) (счёт (часть счёта): № 47901)
8878.А	Суммы существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, не учтённые в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9.2 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П. Вложения, участвующие в расчёте настоящего кода, не включаются в расчёт I–III и V групп активов	Суммы существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, не учтённые в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9.2 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П. Вложения, участвующие в расчёте настоящего кода, не включаются в расчёт I–III и V групп активов. В расчёт данного кода не включаются вложения в фонды, риск по которым оценивается в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 приложения 9 к настоящей Инструкции

вернуться
к началу статьи

информация

По итогам года ипотечный рынок вырастет

Меры по стимулированию рынка ипотеки в условиях снизившихся доходов населения стали основной темой дискуссии на состоявшемся в Москве круглом столе «Ипотека в России», организатором которого выступило рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»).

«За первое полугодие 2017 года объём рынка вырос на 16%, достигнув рекордного уровня первого полугодия 2014 года, при этом структура рынка возвращается к докризисной: „вторичка“ вновь лидирует в выдачах», — отметил директор по банковским рейтингам RAEX («Эксперт РА») Руслан Коршунов. Согласно базовому прогнозу агентства, по итогам года динамика рынка составит около 30%, а объём выдач превысит рекорд 2014 года. В 2018 году объём выданных ипотечных кредитов, по ожиданиям экспертов, вырастет ещё на 20%, а основными драйверами станут низкие цены на недвижимость и дальнейшее снижение стоимости ипотечных кредитов. Кроме того, рынок поддержат высокая платёжная дисциплина заёмщиков, наличие потенциала для улучшения жилищных условий населения, а также новые механизмы поддержки рынка секьюритизации (в том числе «Фабрика ИЦБ»).

«Секьюритизация — это, безусловно, один из основных будущих инструментов фондирования ипотеки, потому что сейчас, к сожалению, её выдача фондируется короткими деньгами. В основном это депозиты, что, конечно, не очень хорошо с точки зрения стабильности банковской системы», — сказал руководитель аналитического центра АО «АИЖК» Михаил Гольдберг. Он также добавил, что запуск инструмента

«Фабрика ИЦБ» стартовал успешно и востребован у крупнейших госбанков, однако агентство рассчитывает, что и частные игроки будут им активно пользоваться.

Заместитель председателя правления ПАО «Банк Уралсиб» Вячеслав Дусалеев подчеркнул, что, по прогнозам банка, взрывной рост сделок секьюритизации произойдёт во второй половине следующего года, когда ситуация на рынке нормализуется и ключевая ставка перестанет падать. «При ставке 5% по ипотеке ставка по депозитам должна быть 2,5%, — отметил он. — Для тех людей, кто сберегает деньги, такая доходность крайне низка, поэтому мы ожидаем значительный рост интереса к другим средствам сбережения, нежели классические банковские депозиты. Первая ласточка на рынке — взрывной рост инвестиционного страхования жизни».

Об окончании программы субсидирования ипотеки сообщил замдиректора департамента финансовой политики Минфина России Сергей Платонов. «Программа сегодня завершается окончательно, так как ключевая ставка в сентябре была снижена до 8,5%, и дальнейшее участие государства так массово и безадресно для всех граждан пока не ожидается», — сказал он. — Однако прорабатывается вопрос об адресной поддержке отдельных категорий граждан. Это перспектива ближайшего будущего, и в течение нескольких месяцев развитие такого варианта возможно. При этом ставка на уровне 6%, как мы думаем, возможна для отдельных категорий граждан, которым государство готово оказывать поддержку».

Заместитель председателя правления по розничному бизнесу ПАО АКБ «Абсолют

Банк» Татьяна Ушкова рассказала о новом портрете заёмщика: он помолодел на 14 лет, стал использовать материнский капитал в 40% сделок, а также быстрее продвигается по карьерной лестнице. «При этом физлицу неважно, в каком банке брать кредит, заёмщик хочет улучшить жилищные условия и идёт в агентство недвижимости или к застройщику. Тогда мы задаём себе вопрос: для кого мы делаем продукт — для b2b или b2c? Так как выиграет тот, кто сделает продукт для бизнеса. Поэтому мы ставим себе планку для партнёрского канала в 85% и делаем продукт, главными преимуществами которого должны стать скорость принятия решения и удобство проведения сделки».

Руководитель управления партнёрских продаж, ипотеки и субсидий ФСК «Лидер» Павел Тимошенко назвал сервис одним из важнейших критериев при выборе ипотечного банка. «Для нас неважны условия кредитования, но важно, чтобы заёмщик купил квартиру и сделка прошла быстро и удобно для нас», — сказал он, добавив, что ипотека значительно отражается на темпах ввода и строительства жилья. «В наших продажах с начала 2017 года доля ипотеки составила уже 75% (в 2016 году — 60%), — сказал эксперт. — При этом размер ставки не основной показатель, есть также размер первоначального взноса, и мы видим, что сегодня востребована ипотека без первоначального взноса. В наших продажах доля таких кредитов составляет 5%, которая не означает, что заёмщики неплатёжеспособны, так как это более молодые люди, которые не успели скопить капитал, но имеют стабильный доход».

вернуться
к содержанию

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

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



Межбанковские операции. Межбанковские расчёты. Расчёты через подразделения расчётной сети Банка России

Расчётные операции кредитной организации после отзыва лицензии

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			Со дня отзыва у кредитной организации лицензии и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о её ликвидации кредитная организация, у которой отозвана лицензия (далее — ликвидируемая кредитная организация) (её филиал), прекращает операции по счетам клиентов, кредитные организации — корреспонденты, подразделения Банка России прекращают операции по корреспондентским счетам (субсчетам) ликвидируемой кредитной организации (её филиала), кроме случаев, предусмотренных частями 10 и 13 статьи 20 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Для осуществления операций в ходе ликвидации кредитной организации (её филиала) используется корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России. При осуществлении полномочий и функций конкурсного управляющего ликвидируемой кредитной организации ГК «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), кроме корреспондентских счетов ликвидируемых кредитных организаций, открытых в Банке России, АСВ использует свои счета, открытые в Банке России, и счета ликвидируемых кредитных организаций, открытые в АСВ. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 1.1, 2.1
Возврат плательщику денежных средств, предназначенных для зачисления на банковские счета клиентов кредитной организации и ошибочно зачисленных после отзыва лицензии			Кредитная организация после дня отзыва лицензии до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о её ликвидации по согласованию с территориальным учреждением Банка России по местонахождению ликвидируемой кредитной организации (её филиала) возвращает платёжным поручением кредитной организации плательщику денежные средства, предназначенные для зачисления на банковские счета клиентов кредитной организации и ошибочно зачисленные после отзыва лицензии на корреспондентский счёт (субсчёт) ликвидируемой кредитной организации (её филиала). Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 1.4; Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1, ст. 20

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— в день зачисления средств на корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации	30102	30223	— суммы переводов, зачисленные на корреспондентский счёт (субсчёт) в Банке России, но не перечисленные в этот же день по назначению. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 1.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.22
— в день возврата средств плательщику	30223	30102	— суммы переводов денежных средств, перечисленные с корреспондентского счёта (субсчёта) в подразделении Банка России. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 1.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.22
Заккрытие корреспондентских счетов ликвидируемой кредитной организации в кредитных организациях — корреспондентах			Корреспондентские счета ликвидируемой кредитной организации, открытые в кредитных организациях — корреспондентах, корреспондентские субсчета филиалов ликвидируемой кредитной организации, открытые в Банке России, подлежат закрытию в ходе проведения ликвидационных процедур по заявлению конкурсного управляющего (ликвидатора, председателя ликвидационной комиссии). Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.2
— перевод остатка денежных средств на корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России	30102	30110	— на сумму остатка денежных средств ликвидируемой кредитной организации, переведённого на корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России, платёжным поручением конкурсного управляющего (ликвидатора, председателя ликвидационной комиссии). Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6
Возврат средств обязательных резервов и иных средств, размещённых в Банке России			Средства обязательных резервов ликвидируемой кредитной организации, депонированные в Банке России, и иные средства, размещённые в Банке России, по заявлению конкурсного управляющего (ликвидатора, представителя АСВ) переводятся Банком России на корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.3; Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ, ст. 189.51
— возврат средств обязательных резервов	30102	30202 30204	— на сумму переведённых на корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации средств обязательных резервов, депонированных в Банке России. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.12
— возврат иных средств, размещённых в Банке России	30102	31901– 31909 32902 47427	— на сумму переведённых на корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации иных средств, размещённых в Банке России. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.57, 3.61, 4.76; Федеральный закон от 02.12.90 № 395-І, ст. 20
— передача банку-приобретателю в составе передаваемого имущества денежных средств, поступивших в кредитную	60312 60323	30102	— на сумму денежных средств, переводимых с корреспондентского счёта ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке России, на корреспондентский счёт банка-приобретателя, открытый в ЦБ РФ на основании распоряжения временной администрации

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
организацию в результате возврата обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России			по управлению кредитной организацией. Если в соответствии с планом АСВ предусмотрена передача банку-приобретателю в составе передаваемого имущества денежных средств, поступивших в кредитную организацию в результате возврата обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 1.6; Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ, ст. 189.51, 189.54; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 6.9, 6.12
Расчёты с кредиторами ликвидируемой кредитной организации, а также расходы по текущим обязательствам ликвидируемой кредитной организации			С корреспондентского счёта ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке России, в порядке и очерёдности, установленных законодательством РФ, осуществляются расчёты с кредиторами ликвидируемой кредитной организации, а также расходы по текущим обязательствам ликвидируемой кредитной организации. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.4 При закрытии банковских счетов клиентов по их заявлениям в период ликвидации кредитной организации остатки денежных средств на закрываемых счетах являются кредиторской задолженностью и учитываются на балансе ликвидируемой кредитной организации. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.8
— осуществление выплат кредиторам — юридическим лицам	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 47422	30102	— на сумму выплат. При осуществлении выплат кредиторам — юридическим лицам денежные средства переводятся в безналичном порядке с корреспондентского счёта ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке России, или со счёта ликвидируемой кредитной организации, открытого в АСВ, при осуществлении полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) АСВ на указанный кредитором банковский счёт, открытый на имя кредитора в кредитной организации — резиденте. При отсутствии у кредиторов-нерезидентов банковских счетов в валюте РФ денежные средства переводятся по их письменному заявлению на банковские счета в валюте РФ, указанные такими кредиторами, в том числе на банковские счета третьих лиц (резидентов и нерезидентов). Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.4, 3.8, 3.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 4.28, 4.30, 4.35
— осуществление выплат кредиторам — физическим лицам	40817 40820 42301– 42307 42601– 42607 47422	20202 30102	— на сумму выплат. Для осуществления выплат кредиторам — физическим лицам денежные средства выдаются наличными в порядке, установленном нормативными актами Банка России, или переводятся с корреспондентского счёта ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке России, или со счёта ликвидируемой кредитной организации, открытого в АСВ, при осуществлении полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) АСВ на банковский счёт, указанный кредитором, на основании реестра требований кредиторов или переводятся

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			в депозит нотариуса. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.4, 3.8, 3.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 4.41, 4.43, 4.58
— оплата расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации	60312 60314 60323 70606	30102	— на сумму платежей, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества). Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 1.1, 3.4; Федеральный закон от 02.12.90 № 395-І, ст. 20; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 6.9, 6.12
— выплата заработной платы и выходных пособий	60305 60306	20202 30102	— на сумму платежей в оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, а также денежных сумм, удержанных из зарплаты в соответствии с законом. Требования работников кредитной организации о выплате выходных пособий, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу текущих обязательств. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 1.1, 3.4; Федеральный закон от 02.12.90 № 395-І, ст. 20; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 6.6
— уплата налогов и страховых взносов	60301 60335	30102	— на сумму налогов и страховых взносов, обязанность по уплате которых возникла со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 1.1, 3.4; Федеральный закон от 02.12.90 № 395-І, ст. 20; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 6.5, 6.13
Аккумуляирование денежных средств в иностранной валюте			Для аккумуляирования денежных средств в иностранной валюте, включая зачисление сумм остатков валютных средств с корреспондентских счетов в банках-корреспондентах — нерезидентах, возврата ранее выданных кредитов и авансовых платежей, поступающих от дебиторов и иных контрагентов (резидентов и нерезидентов), доходов от ранее проведенных банковских операций и сделок, в том числе процентов по кредитам, конкурсный управляющий (ликвидатор, председатель ликвидационной комиссии, представитель АСВ) использует счета ликвидируемой кредитной организации в иностранной валюте, открытые до отзыва (аннулирования) у неё лицензии в кредитных организациях — резидентах, и (или) при необходимости открывает в кредитных организациях — резидентах иные корреспондентские счета в иностранной валюте, соответствующие валютам имеющихся требований ликвидируемой кредитной организации. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.5

вернуться
к началу статьи

вернуться
к содержанию

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— зачисление сумм остатков валютных средств с корреспондентских счетов в банках-корреспондентах — нерезидентах	30110 (840) (978)	30114 (840) (978)	— суммы остатков валютных средств с корреспондентских счетов в банках-корреспондентах — нерезидентах. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.6, 3.8
— возврат ранее выданных кредитов и процентов по кредитам	30110 (840) (978)	32002– 32009 45203– 45209 45403– 45408 45502– 45508 47427 (840) (978)	— суммы возврата ранее выданных кредитов и процентов по кредитам. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.6, 3.58, 4.59, 4.76; Федеральный закон от 02.12.90 № 395-І, ст. 20
— возврат авансовых платежей, поступающих от дебиторов и иных контрагентов	30110 (840) (978)	60312 60314 60323 (840) (978)	— суммы возврата авансовых платежей, поступающих от дебиторов и иных контрагентов (резидентов и нерезидентов). Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.6, 6.9, 6.12; Федеральный закон от 02.12.90 № 395-І, ст. 20
— зачисление доходов от ранее проведенных банковских операций и сделок	30110 (840) (978)	70601	— суммы доходов от ранее проведенных банковских операций и сделок. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.6, 7.1; Федеральный закон от 02.12.90 № 395-І, ст. 20
Расходы, связанные с текущими обязательствами ликвидируемой кредитной организации в иностранной валюте	47426 (840) (978) 70606	30110 (840) (978)	— суммы расходов, связанных с текущими обязательствами ликвидируемой кредитной организации в иностранной валюте. Расходы, связанные с текущими обязательствами ликвидируемой кредитной организации в иностранной валюте, осуществляются с корреспондентского валютного счёта ликвидируемой кредитной организации, открытого в кредитной организации — резиденте. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.6; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.6, 4.75, 7.1
Перевод остатков денежных средств на корреспондентских счетах ликвидируемой кредитной организации в иностранной валюте на корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации	30102	30110 (840) (978)	Остатки денежных средств на корреспондентских счетах ликвидируемой кредитной организации в иностранной валюте подлежат продаже за рубли на внутреннем валютном рынке РФ с последующим переводом денежных средств на корреспондентский счёт ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России, или при осуществлении полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) АСВ — на счёт ликвидируемой кредитной организации, открытый в АСВ. Указание Банка России от 05.07.07 № 1853-У, п. 3.7; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6

Роман ПАШКОВ, банковский юрист,
Юрий ЮДЕНКОВ, к. э. н., профессор РАНХиГС

Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала

Введение

Банк России в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) вносит значительные изменения в сферу регулирования и надзора, которые имеют отношение и к деятельности мегарегулятора, и к функционированию финансового рынка в целом, и к каждому его институту.

Введение принципа пропорциональности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее — ВПОДК) означает: чем сложнее бизнес кредитной организации, осуществляющей разнообразные высокорисковые операции, тем более усовершенствованными механизмами ВПОДК должна оперировать такая организация и внедрять более продвинутые подходы управления существенными рисками, соответственно со стороны Банка России будут предъявляться повышенные надзорные требования.

Принцип пропорциональности в рамках ВПОДК применим:

- на единичной основе — для отдельных банков;
- на консолидированной основе — для банковских групп;
- в зависимости от уровня сложности проводимых банком операций;
- в зависимости от масштаба и уровня принимаемых банком рисков;
- в зависимости от эффективности внедряемой банком структуры в рамках ВПОДК;
- в зависимости от сложности отдельных элементов, применяемых банком в рамках ВПОДК.

В зависимости от уровня сложности проводимых банком операций, масштаба и уровня принимаемых банком рисков в рамках ВПОДК могут быть применимы базовый, расширенный и продвинутый методы.

В целях определения уровня достаточности капитала в рамках базового подхода применимо стресс-тестирование.

В целях определения уровня достаточности капитала в рамках расширенного подхода используются более продвинутые методы — стресс-тестирование и сценарный анализ, мониторинг лимитов показателей риска, методики расчёта экономического капитала.

В целях определения уровня достаточности капитала в рамках продвинутого подхода применяется наиболее расширенный пакет инструментов: методики, основанные на компонентах Базеля, продвинутые подходы к управлению значимыми рисками, расчёт экономического капитала, — при этом стресс-тестирование используется в качестве вспомогательного инструмента.

Внедрение ВПОДК предполагает развитие системы управления рисками на уровне, соответствующем сложности бизнеса банка, и использование либо базовых методов, либо продвинутых подходов.

Система управления рисками разделяет управление значимыми банковскими и прочими рисками, при этом применяются аналогичные подходы и методы: устанавливаются лимиты на риски, применяются методики идентификации, мониторинга и минимизации рисков, стресс-тестинг и расчёт экономического капитала.

В крупных банках встречаются сочетания подходов или расширенный метод, основанный на управлении отдельными видами рисков по направлениям деятельности кредитной организации.

В системно значимых кредитных организациях применим продвинутый подход, так как крупнейшие структуры оказывают наиболее ощутимое влияние на финансовый рынок и экономику.

Применение принципа пропорциональности в рамках ВПОДК для банковских холдингов и банковских групп основывается на построении ВПОДК различных методов отдельно для каждой организации в зависимости от сложности проводимых операций и консолидированно — на уровне холдинга или группы, при этом применение базового или продвинутого метода не должно влиять на эффективность управления рисками или качество оценки достаточности капитала.

Идентификация значимых рисков в рамках ВПОДК для разных банков и структур выглядит следующим образом:

- все без исключения кредитные организации обязаны проводить полноценную работу по выявлению всех присущих данной организации существенных рисков вне зависимости от принципа пропорциональности;
- малые и региональные банки, осуществляющие часть банковских операций или предоставляющие неполный перечень банковских услуг, у которых отсутствует высокорисковая деятельность, имеют возможность выявлять существенные риски в упрощённом виде, но должны в обязательном порядке проводить идентификацию значимых рисков, например риска ликвидности, кредитного риска, рыночного риска, операционного риска;
- банковские холдинги и банковские группы осуществляют идентификацию рисков консолидированно, этот процесс имеет два потока: сверху с уровня группы или холдинга вниз спускается реестр значимых рисков в укрупнённом виде, каждая организация

группы или холдинга по мере выявления существенных рисков, присущих данной организации, передаёт сведения наверх; процесс идентификации завершается на верхнем уровне посредством проведения анализа, агрегации показателей и принятия централизованного решения о признании значимых банковских рисков для группы или холдинга.

Порядок проведения процедуры идентификации рисков закрепляется во внутренних документах кредитной организации, как правило, включает в себя реестр рисков, описывает критерии существенности, порядок мониторинга, управления и контроля, а также компетенцию органов управления и порядок принятия решений.

Результатом проведения идентификации является реестр, карта или матрица рисков, которые включают в себя:

- собственно список или перечень значимых рисков;
- методику расчёта количественных показателей рисков;
- методы и критерии проведения качественной оценки существенных рисков;
- лимиты на существенные риски;
- определение вероятности возникновения значимых рисков, их влияния на деятельность банка и последствий реализации существенного вида риска.

Существует большой набор инструментов количественной и качественной оценки банковских рисков.

Расчёт показателей рисков можно проводить следующими количественными методами:

- в упрощённом виде — это табличные оценки на основе простых математических методов — оценка кредитного риска с использованием стандартизированного подхода;
- стресс-тестирование на основе количественной оценки влияния разнообразных сценариев и экспертного мнения риск-менеджмента;
- более продвинутые по сравнению с предыдущими подходы, например метод на основе внутренних кредитных рейтингов, рекомендуемый Базелем, применяемый в целях оценки достаточности капитала для аллокации на кредитный риск;
- продвинутые методы, разрабатываемые на индивидуальной основе крупнейшими кредитными организациями, отражающие наиболее точные оценки существенных банковских рисков, например методика расчёта экономического капитала под кредитные риски.

Оценку существенных рисков, которые не определяются количественными методами, можно проводить следующими качественными методами:

- самооценки значимых рисков;
- экспертных оценок;
- упрощённым сценарным анализом.

На основании полученных результатов во внутренних документах банки предусматривают применение тех или иных подходов к управлению существенными видами рисков, исходя из принципа пропорциональности и учитывая уровень существенности риска, используется соответственно или базовый, или расширенный, или продвинутый метод, или смешанная модель.

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в банке (далее — положение) является основным внутренним документом банка (далее — банк), в соответствии с которым формируется управление значимыми видами рисков и достаточностью капитала.

1.2. Процедуры разработаны в соответствии со следующими нормативными актами:

- Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Указанием Банка России от 15.04.15 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
- письмом Банка России от 27.05.14 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы агрегирования рисков и представления отчётности по рискам“, приложение „Принципы агрегирования рисков и представления отчётности по рискам“»;
- Положением Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положением Банка России от 03.11.09 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска»;
- уставом банка.

1.3. Положения процедур определяют работу по управлению значимыми рисками и достаточностью капитала в банке.

1.4. Для целей настоящего положения используются следующие понятия:

1.4.1. *внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК)* — процесс оценки банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т. е. внутреннего капитала (ВК), для покрытия принятых и потенциальных рисков, являющегося также частью его корпоративной культуры;

1.4.2. *системный риск* — риск нарушения процесса оказания финансовых услуг, который вызван повреждением всей или части финансовой системы и несёт угрозу негативных последствий для реального сектора экономики;

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

1.4.4. *системно значимая финансовая организация* — организация, банкротство или нарушение деятельности которой будет иметь существенные негативные последствия для финансовой системы;

1.4.5. *Базель-2 (Basel II)* — документ БКБН «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования;

1.4.6. *Базель-3 (Basel III)* — документ БКБН «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». Включает два основных раздела: требования к капиталу (описаны в документе БКБН Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems — revised version (июнь 2011 года)) и требования к ликвидности (описаны в документе БКБН Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools (январь 2013 года));

1.4.7. *внутренний капитал* — финансовые ресурсы банка, которые могут быть использованы для покрытия непредвиденных потерь от существенных рисков. Эквивалентные определения — доступные финансовые ресурсы (Available Financial Resources — AFR). Внутренний капитал может существенно отличаться от балансового капитала в зависимости от банковской оценки способности поглощать убытки от деловой репутации, отложенных налоговых активов, прочих нематериальных активов, ожидаемой прибыли, скрытых резервов (платежей) и т. д. Кроме того, выбор подхода к оценке достаточности капитала (подход на основе продолжения деятельности, подход на основе прекращения деятельности) влияет на определение собственного капитала;

1.4.8. *склонность к риску (аппетит к риску)* — набор метрик (показателей), обобщающих многогранное понятие риска, отражающих приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей банка профиль риска (плановая структура рисков);

1.4.9. *экономический капитал* — оценка непредвиденных потерь от существенных рисков в рамках ВПОДК. Подход к расчёту экономического капитала определяется банком самостоятельно;

1.4.10. *единоличный и коллегиальный исполнительные органы* — председатель правления и правление банка, действующие на основании устава.

1.5. Система управления рисками и капиталом создаётся в целях:

1.5.1. выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести

к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее — значимые риски), и контроля за их объёмами (далее — управление рисками);

1.5.2. оценки достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала (далее — капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объёмов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банка (далее — потенциальные риски);

1.5.3. планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее — стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее — управление капиталом).

1.6. Банк разрабатывает и выполняет ВПОДК на индивидуальной основе.

1.7. Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в банке.

2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

2.1. В банке разработана трёхуровневая структура органов управления рисками (см. табл. 1).

Таблица 1

Уровень управления рисками	Органы управления рисками	Уровень риска
Первый уровень	Совет директоров Правление Председатель правления, правление	Совокупный риск банка
Второй уровень	Комитеты (комитет по управлению активами и пассивами, финансовый комитет, кредитный комитет)	Выделенные группы рисков
Третий уровень	Служба управления рисками и другие подразделения	Выделенные группы рисков

Таблица 2

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом банка; - утверждает склонность к риску и целевые уровни риска; - рассматривает результаты стресс-тестирования по банку и принимает решения по результатам (при необходимости); - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определённых в уставе; - не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; - осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчётности банка
Правление	- Обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; - организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в банке; - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; - образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в банке; - утверждает внутренние документы банка, в том числе по управлению рисками; - определяет пути реализации ключевых направлений деятельности банка с учётом уровня и видов принимаемых рисков; - не реже одного раза в год рассматривает предложения о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; - принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определёнными в уставе
Председатель правления	Реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в банке через распределение полномочий между различными подразделениями банка

2.2. Функции органов управления рисками первого уровня (см. табл. 2).

2.3. Функции органов управления рисками второго уровня (см. табл. 3).

Таблица 3

Орган управления	Функции по управлению рисками
Комитеты (другие коллегиальные органы), в частности комитет по управлению активами и пассивами, финансовый комитет, кредитный комитет	• Осуществляет управление профильным риском; • утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями; • утверждает методологию по профильному риску; • осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску; • одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками

2.4. Функции органов управления рисками третьего уровня (см. табл. 4).

2.5. Подразделения и работники банка в рамках своих полномочий осуществляют следующие функции по управлению рисками:

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

2.6. Банк проводит последовательную политику по разработке, реализации и совершенствованию процедур оплаты труда, включая работников подразделений, отвечающих за управление рисками и генерирую-

щих риски. Структура оплаты труда персонала банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности. Размер нефиксированной части оплаты труда определяется по целевым финансовым показателям, в том числе по показателям управления рисками. В случае получения нецелевого финансового результата банк имеет право существенно сократить или аннулировать стимулирующие выплаты. Уровни рисков, которым банк подвергается в результате деятельности членов совета директоров и правления, также учитываются при распределении переменных выплат.

3. Организация системы управления рисками в рамках ВПОДК

3.1. ВПОДК включает в себя:

3.1.1. методы и процедуры управления значимыми рисками;

3.1.2. методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности банка;

3.1.3. систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

3.1.4. отчётность, формируемую в рамках ВПОДК;

3.1.5. систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

3.1.6. документы, разрабатываемые банком.

3.2. ВПОДК банка интегрированы в систему стратегического планирования. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) банка в качестве основы для оценки необходимого

Таблица 4

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	• Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками банка в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России; • организует процесс идентификации и оценки существенных рисков; • оценивает потери в результате реализации рисков; • формирует отчётность в рамках управления рисками и ВПОДК; • формирует отчётность для органов управления банка, осуществляющих управление рисками, в объёме, необходимом для принятия решений; • формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; • проводит стресс-тестирование; • консолидирует информацию о рисках и предоставляет её уполномоченным подразделениям для целей раскрытия; • осуществляет контроль функционирования системы управления рисками; • формирует политику создания резервов на возможные потери; • формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов; • участвует в разработке процедур востребования просроченной и проблемной задолженности
Бухгалтерия, финансовый департамент	• Формирует отчётность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности банка; • осуществляет бизнес-планирование с учётом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска
Служба внутреннего аудита	• Проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т. д.), и полноты применения указанных документов; • проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала; • информирует совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения

размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

3.3. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

3.4. Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

3.5. Процесс ВПОДК определяется банком самостоятельно и состоит из следующих этапов:

3.5.1. идентификации существенных рисков. Банк идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций. Из широкого перечня рисков выделены материальные риски — риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими;

3.5.2. оценки существенных рисков. Для всех существенных рисков проводится оценка риска. В зависимости от вида риска, принципа пропорциональности и специфики деятельности банка применяемые методы оценки могут различаться по своей сложности;

3.5.3. определения аппетита к риску. Банк определил систему ограничений уровня рисков, исходя из стратегических перспектив развития и интересов акционеров. Данные ограничения могут быть установлены на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям или операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых (контрольных) значений и целевого уровня с определением планов действия (эскалации) при нарушении установленных ограничений. Данные ограничения согласованы с процессами стратегического планирования и бюджетирования банка с точки зрения планов по соблюдению установленных ограничений и достижения целевых показателей на уровне портфелей (элементов бюджетирования);

3.5.4. контроля за выполнением аппетита к риску. В банке функционирует процесс регулярного контроля (мониторинга) показателей, включённых в аппетит к риску. Контроль осуществляется как относительно установленных ограничений склонности к риску, так и относительно целевых уровней (бюджетов) в разрезах портфелей (элементов бюджетирования). Данный контроль предусматривает регулярную отчётность по количественным показателям ВПОДК высшему руководству банка, которая содержит возможные рекомендации по управлению позициями, чувствительными к рискам, для целей соответствия установленным ограничениям аппетита к риску;

3.5.5. корпоративного управления ВПОДК. Высшее руководство банка осуществляет контроль за функционированием ВПОДК посредством рассмотрения, утверждения используемых методологий, рассмотрения количественных и качественных отчётов, отражаю-

щих самооценку ВПОДК, рассматривает результаты внутренней независимой проверки (аудита) ВПОДК, контролирует регулярный пересмотр и актуализацию ВПОДК.

3.6. Все элементы ВПОДК отражены во внутренних нормативных документах банка, разработаны и утверждены согласно предусмотренным в банке порядкам.

3.7. Задачи системы управления рисками в рамках ВПОДК заключаются в том, чтобы:

3.7.1. выявлять риски, присущие деятельности банка;

3.7.2. выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен банк;

3.7.3. выделять значимые риски;

3.7.4. осуществлять оценку значимых для банка рисков;

3.7.5. осуществлять агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объёма риска, принятого банком;

3.7.6. осуществлять контроль за объёмами значимых рисков;

3.7.7. обеспечивать выполнение установленных ЦБ РФ значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объёмом риска, принятого банком.

3.8. Банк устанавливает методологию определения значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

3.8.1. уровень рисков по операциям, осуществляемым банком;

3.8.2. сложность осуществляемых операций (сделок);

3.8.3. объёмы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;

3.8.4. начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

3.9. Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. Ответственным подразделением банка, осуществляющим оценку значимости рисков, является служба управления рисками.

3.10. В отношении каждого из значимых рисков банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые банком для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (далее — остаточный риск).

3.11. Для нефинансовых рисков, например правового, регуляторного, стратегического рисков, риска потери деловой репутации, банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

3.12. Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, банк осуществляет самостоятельно.

3.13. Банк использует методы оценки рисков, установленные положениями Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», от 03.11.09 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», от 03.12.15 № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (с 1 января 2016 года), от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

3.14. В целях осуществления контроля за принятыми объёмами значимых рисков банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объёма риска, который банк готов принять, исходя из целей, установленных в стратегии развития (например, поддержание на определённом уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала, или иных финансовых показателей), плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее — склонность к риску), а также процедуры контроля соблюдения установленных лимитов. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путём сопоставления их объёмов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

3.15. Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками должны вноситься корректировки в соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами. Банк определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

4. Принцип пропорциональности применения ВПОДК

4.1. В рамках принципа пропорциональности предполагается, что уровень сложности инструментов, применяемых в рамках ВПОДК, должен соответствовать уровню сложности операций и масштабам деятельности банка. Определение уровня пропорциональности применения ВПОДК основывается на следующих ключевых факторах:

4.1.1. уровне сложности (масштабе рисков) банка;

4.1.2. уровне сложности отдельных элементов и целостной структуры ВПОДК.

4.2. Уровни сложности профиля рисков банка

4.2.1. Критерии пропорциональности в отношении уровня существенности рисков также формируются на основе двух групп параметров:

4.2.1.1. масштаба деятельности (позиций) банка, который может быть рассмотрен в разрезе следующих категорий:

- крупнейшие банки — банки, входящие в состав 20 наиболее крупных банков по величине активов (по данным банкам проводится отдельный мониторинг ЦБ РФ);
- крупный банк — банк, значимый на федеральном и региональном уровнях, входящий в состав 70 крупнейших банков по величине активов и во «второй контур надзора» (в соответствии с подходом ЦБ РФ);
- средний и малый банк — банк, не являющийся крупнейшим (крупным);

4.2.1.2. сложности профиля рисков банка. За основу для качественной оценки данного параметра принимается характеристика специализации деятельности банка:

- узкоспециализированный — по одному из направлений деятельности хотя бы один из объёмных показателей (сумма активов или валовый доход (Gross Income)) превышает 70% от суммарного объёмного показателя всего банка (за предыдущий календарный год);
- расширенно специализированный — по одному из направлений деятельности хотя бы один объёмный показатель (сумма активов или валовый доход (Gross Income)) превышает 50% от суммарного объёмного показателя всего банка (за предыдущий календарный год), а доля другого, близкого направления деятельности по аналогичному показателю превышает 25%;
- универсальный — не являющийся узко- или расширенно специализированным.

4.3. Уровни применения ВПОДК (уровни пропорциональности)

4.3.1. Уровни применения (уровни пропорциональности) ВПОДК формируются по двум направлениям:

4.3.1.1. сложности процедур и методов управления рисками, которая может быть представлена четырьмя основными уровнями:

- базовым — применение базовых (простейших) процедур ВПОДК, что корректно исключительно в случае применения аналогичного уровня в регулятивных целях. Основным инструментом анализа достаточности капитала выступает стресс-тестирование;
- расширенным, сочетающим применение базового уровня наряду с продвинутыми методами (подходами) в рамках отдельных элементов системы управления рисками. Допускается анализ достаточности капитала как на основе расчёта экономического капитала, так и по результатам стресс-тестирования. Под продвинутым риск-менеджментом понимается:

- 1) обоснованная оценка уровня риска по индивидуальному инструменту;
- 2) обоснованный расчёт и контроль лимитов показателей риска;
- 3) стресс-тестирование и сценарный анализ;
- 4) портфельная оценка риска;

- 5) контроль эффектов концентрации;
 - 6) обособление в оргструктуре отдельной независимой функции риска менеджмента по данному виду риска;
 - 7) формализованная (документированная) система управления риском (включая политики, процедуры и методологию);
 - 8) регулярная управленческая отчётность о состоянии риска;
- продвинутым, обеспечивающим применение продвинутых подходов к оценке и управлению рисками в соответствии со стандартами Базеля-2 на уровне системы риск-менеджмента в целом, по основным банковским рискам (кредитному, рыночному, операционному, ликвидности) и (при наличии) специфическим существенным рискам. Экономический капитал выступает обязательным инструментом управления достаточностью капитала при продвинутом подходе. Стресс-тестирование выступает дополнительным аналитическим инструментом как на уровне банка в целом (экономический капитал, достаточность капитала, концентрации), так и в отношении отдельных видов рисков;
 - продвинутым с подтверждением, предполагающим, что используемые продвинутые модели оценки рисков и обеспечивающие их процедуры риск-менеджмента согласованы (т. е. разрешены к применению в целях оценки достаточности капитала) регулятором;
- 4.3.1.2. объекты, по которым применяются процедуры соответствующей сложности;
- система управления рисками (СУР) в целом, которая подразумевает применение соответствующих подходов для высокоуровневых агрегированных процессов управления рисками организации (например, аппетит к риску, планирование капитала, агрегированная оценка внутренней достаточности капитала);
 - управление отдельными, наиболее существенными, видами риска, включая процедуры оценки внутренних требований к капиталу (экономического капитала), стресс-тестирование, установление лимитов по виду риска, наличие инструментов по снижению риска;
 - управление прочими видами риска, включая процедуры оценки внутренних требований к капиталу (экономического капитала), стресс-тестирование, установление лимитов по виду риска, наличие инструментов по снижению риска.
- 4.4. Определение уровня ВПОДК с учётом принципа пропорциональности

4.4.1. Общий принцип (данный принцип распространяется на ВПОДК. Для регулятивных целей контроля достаточности капитала банк использует любые из методов оценки риска, включая базовые, одобренные регулятором) — пропорциональный рост требований к ВПОДК с ростом уровня рисков, в соответствии с чем:

4.4.1.1. ВПОДК крупнейших банков стремятся к оценке рисков в соответствии с продвинутыми подходами, вне зависимости от прочих дополнительных факторов и в соответствии с ролью банков в функционировании финансовой системы;

4.4.1.2. ВПОДК крупных банков представляется целесообразным основывать на расширенном подходе:

- к системам управления рисками в целом;
- основным банковским рискам (кредитному, рыночному, операционному, ликвидности);
- рискам по направлениям специализации банка (при наличии). Данный уровень может быть увеличен до продвинутого при наличии у банка дополнительных факторов, требующих усиления риск-менеджмента, в том числе репутационного характера;

4.4.1.3. ВПОДК средних и малых банков может быть основан на стандартах базового уровня.

4.4.2. Уровни пропорциональности применения ВПОДК в зависимости от масштаба и сложности профиля рисков (см. табл. 5).

4.4.2.1. Предложенные выше уровни пропорциональности ВПОДК, определяемые исходя из принципа пропорциональности, могут быть изменены в сторону повышения требований.

4.4.2.2. При определении пропорциональности применения ВПОДК может учитываться широкий круг факторов, повышающих требования к качеству риск-менеджмента, включая:

- стратегические решения по развитию системы управления рисками, принятые на уровне руководства;
- характеристики вероятности, волатильности, опциональности и структуры инструментов, превышающие соответствующий общерыночный уровень рискованности;
- специфические требования по риск-менеджменту в целом и отдельным рискам в рамках группы (со стороны материнских или дочерних организаций);
- наличие специфических угроз, риск-факторов, зависимостей от политических решений либо рыночной конъюнктуры;
- возможные смежные факторы маркетинговой стратегии, репутации на международном рынке, социальной ответственности и др.

Таблица 5

Сложность профиля рисков	Масштаб		
	Крупнейшие банки	Крупные банки	Средние и малые банки
Универсальный	Продвинутый подход в части СУР, основных и существенных рисков (с расчётом экономического капитала). Расширенный подход к прочим рискам	Расширенный в части СУР и основных рисков. Базовый по прочим рискам	Базовый подход по всем видам риска
Расширенно специализированный		Расширенный подход по наиболее существенным рискам, базовый по прочим рискам	Расширенный подход по наиболее существенным рискам, базовый по прочим рискам
Узкоспециализированный			

5. Общие подходы к идентификации существенных рисков

5.1. Идентификация существенных рисков — основополагающий этап ВПОДК, который предполагает самостоятельный анализ банком собственного профиля рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее существенны для банка.

5.2. В общем случае данный процесс состоит из двух этапов:

5.2.1. определения широкого перечня факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен банк;

5.2.2. оценки значимости каждого из выявленных факторов риска для операций банка.

5.3. Результатом процесса является список значимых (существенных) для банка рисков, для которых затем должны быть определены адекватные методы оценки и управления.

5.4. В качестве широкого списка возможных рисков использована классификация на основании писем Банка России от 23.06.04 № 70-Т «О типичных банковских рисках», от 29.06.11 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

5.5. Уровни существенности потенциальных рисков

5.5.1. Для ранжирования рисков, содержащихся в широком списке потенциальных рисков, необходимо определить уровни существенности рисков, т. е. категории их группировки с точки зрения материальности для банка.

5.5.2. Уровни существенности могут быть определены исходя из необходимых действий со стороны банка в отношении данных рисков.

5.5.3. Уровни существенности рисков (идентификация рисков) (см. табл. 6).

5.6. Критерии выявления существенных рисков

5.6.1. Выявление существенных рисков проводится на основании широкого списка потенциальных рисков, определённого ранее. Данный процесс основывается на независимом анализе следующих компонентов, характеризующих профиль риска банка (по каждому виду (фактору) риска):

- подверженности данному виду риска (Exposure);
- частоты возникновения данного вида риска (Frequency);
- материальности убытков от данного вида риска (Severity).

5.6.2. Возможно применение упрощённого, двухкомпонентного, подхода, основанного на независимом

анализе частоты возникновения событий (Frequency) и величины убытков от событий (Loss, что фактически является объединением Exposure и Severity).

5.6.3. Оценка существенности проводится на основании как качественной, так и количественной информации, а также на основе свойств и факторов риска, которые могут быть различными.

5.6.4. Качественная оценка существенности риска проводится сотрудниками службы управления рисками на основе экспертной оценки в целом по банку в соответствии со следующим порядком:

5.6.4.1. оценка показателя «Степень подверженности (Exposure)» — в баллах, от одного (отсутствует подверженность) до трёх баллов (высокая подверженность);

5.6.4.2. оценка показателя «Вероятность реализации» (частота событий) (Frequency) — в баллах, от одного (случаев наступления не зафиксировано или они крайне редки) до трёх баллов (случаи реализации данного вида риска фиксируются на регулярной основе с высокой периодичностью);

5.6.4.3. оценка показателя «Величина потерь в случае реализации риска» (Severity) — в баллах, от одного балла (убытки от реализации ниже порога материальности) до трёх баллов (потери от реализации данного вида риска могут иметь катастрофические последствия для банка).

5.6.5. На основании агрегированных оценок определяется (путём сравнения с предустановленными порогами отсечения по баллам) существенность данного риска по каждому из компонентов, а затем и в целом по виду риска. Риск признаётся *существенным* (если сумма оценок по трём качественным показателям превышает шесть баллов) или *несущественным* (в противном случае). Данные оценки заполняются в соответствии с таблицей приложения 1.

5.6.6. Количественный подход к идентификации рисков заключается в определении показателей, которые позволили бы оценить существенность тех или иных факторов риска.

5.6.6.1. Конкретный перечень показателей устанавливается банком самостоятельно, исходя из специфики проводимых операций. При этом количественные показатели должны соответствовать следующим принципам:

- устанавливаться для всех трёх компонентов оценки (подверженность (Exposure), частота (Frequency), материальность (Severity)), при этом устанавливается отдельный показатель на каждый из компонентов;

Таблица 6

Уровень существенности	Необходимые действия со стороны банка
Наиболее существенные риски	Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками
Существенные риски	Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности банка и могут быть оценены экспертно (высокоуровневые индивидуальные оценки по факторам риска), управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов
Несущественные риски	Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности банка и могут быть приблизительно оценены экспертно (высокоуровневые обобщённые оценки по факторам риска), отдельные процедуры управления не требуются

- быть чётко определяемыми (в виде формулы) и отражающими экономическую суть оцениваемого явления;
- быть объективно измеримыми (без экспертной оценки) в виде коэффициентов, абсолютных показателей или долей;
- основываться на доступных данных, желательно полученных из ИТ-систем банка, позволяющих проводить автоматизированный расчёт;
- показатели должны быть приближены к исходным характеристикам проводимых операций (типы, суммы, количество, объёмы и т. д.), а не к конечным результатам оценки рисков (с целью минимизации модельного риска);
- для одного фактора риска может быть установлено более одного показателя.

5.6.6.2. В качестве дополнительных показателей существенности рисков могут применяться и результаты оценки рисков, полученные с использованием внутренних или регуляторных моделей: величины (доли резервов), требований к регуляторному или экономическому капиталу, потерь при стресс-тестировании и т. д. Такие показатели не могут применяться самостоятельно, поскольку они основаны на определённых допущениях, которые могут привести к искажениям в процессе идентификации рисков.

5.6.6.3. Для каждого показателя устанавливаются пороговые значения (шкала), переводящие непрерывные значения коэффициентов в балльные показатели существенности. Дальнейшая агрегация результатов и определение значимых рисков проводятся аналогично качественным оценкам.

5.6.7. Перечень количественных показателей для определения существенности риска установлен в приложении 2 к настоящему положению.

5.6.8. Результатам проведения качественного и количественного методов оценки существенных рисков является набор оценок (баллов) по различным показателям по каждой из трёх категорий (подверженности (Exposure), частоты (Frequency), материальности (Severity)).

5.6.8.1. Агрегация полученных оценок существенности осуществляется консервативным образом: если фактор риска был признан существенным согласно хотя бы по одному подходу, то фактор риска признаётся существенным для целей ВПОДК. Такой анализ может проводиться в разрезе категорий (подверженности (Exposure), частоты (Frequency), материальности (Severity)) либо в целом по виду риска.

5.6.8.2. Дополнительные (любые) факторы риска могут быть включены в категорию существенных решением совета директоров или иного уполномоченного коллегиального органа.

5.6.8.3. Возможно применение упрощённых экспертных подходов к идентификации существенных рисков, однако такие подходы должны сопровождаться большей консервативностью принятых решений.

5.7. Частота пересмотра профиля рисков и принципы включения (исключения) существенных рисков

5.7.1. Пересмотр перечня существенных рисков производится при значимом изменении профиля и объёма операций банка, окружающей среды или внутренних процессов не реже чем раз в год (в рамках процесса определения склонности к риску).

5.7.1.1. Включение новых существенных рисков в перечень должно проводиться незамедлительно.

5.7.1.2. Исключение риска из разряда существенных возможно при систематическом (два и более раза подряд) снижении качественных и количественных показателей существенности.

5.8. Процесс выявления существенных рисков проводится на основании следующих принципов:

5.8.1. процесс выявления рисков проводится в полном объёме вне зависимости от принципа пропорциональности (банк обязан идентифицировать все существенные риски);

5.8.2. банки, имеющие простой профиль операций, проводят анализ на укрупнённом уровне — по видам рисков, без детализации до уровня отдельных подвидов (факторов) риска. Банк признаёт несущественными отдельные подвиды (факторы) соответствующих видов риска;

5.8.3. согласно пункту 4.4.2 Указания Банка России от 15.04.15 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», пункту 46 письма Банка России от 27.05.14 № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору „Принципы агрегирования рисков и представления отчётности по рискам“» банк признаёт такие банковские риски, как кредитный, рыночный, процентный, ликвидности, операционный, концентрации, существенными.

5.9. Документирование этапа идентификации рисков (пересмотра перечня значимых рисков)

5.9.1. Процесс идентификации регулируется данным положением, а также отражён во внутренних нормативных документах банка, входящих в комплект документов по ВПОДК.

5.9.2. Результат регулярного процесса идентификации существенных рисков представляется в виде единого документа — карты рисков (см. приложения 1, 2). Данные документы содержат следующую информацию:

5.9.2.1. широкий перечень потенциально существенных рисков;

5.9.2.2. установленные качественные и количественные показатели оценки существенности рисков (в разбивке по категориям Exposure, Frequency, Severity) и соответствующие пороговые значения;

5.9.2.3. результаты оценки рисков согласно установленным показателям — значения показателей и критерии существенности;

5.9.2.4. консолидированный уровень существенности каждого отдельного вида (фактора) риска;

5.9.2.5. применяемые для данного вида риска методы количественной (качественной) оценки и соответствующие процедуры управления.

6. Принципы определения адекватных методов оценки рисков и управления ими

6.1. По результатам идентификации существенных рисков определяются адекватные методы оценки и управления ими. Общие принципы определения адекватных методов оценки рисков и управления ими заключаются в следующем:

6.1.1. в зависимости от принципа пропорциональности применения ВПОДК более крупные и универсальные банки должны применять продвинутые методы (широкий спектр методов) оценки рисков и управления ими;

6.1.2. в зависимости от степени существенности риска банк должен применять наиболее продвинутые методы (широкий спектр методов) оценки данного риска и управления им;

6.1.3. в зависимости от сущности риска должны использоваться оптимальные методы оценки риска и управления им (например, если риск не имеет адекватной количественной оценки, помимо его экспертной квантификации рекомендуется определить действенные процедуры контроля).

6.2. Конечная зависимость (с точки зрения необходимой достаточности) уровня продвинутой оценки рисков и управления ими от принципа пропорциональности применения ВПОДК и степени существенности риска определяется таблицей (см. табл. 7).

6.3. Классификация существующих инструментов оценки рисков

6.3.1. Существующие инструменты оценки рисков можно подразделить на два больших класса — качественные и количественные.

6.3.1.1. К качественным методам (не основанным на математических моделях или принципах расчёта) относятся:

- метод экспертных оценок — когда оценка риска отражает консолидированную позицию экспертов банка;
- упрощённый сценарный анализ — экспертная оценка риска при условии организации определённого сценария развития ситуации.

6.3.1.2. К количественным методам относятся:

- подходы на основе фиксированных (табличных) оценок — упрощённые методы оценки, основанные на использовании простых математических методов;
- подходы, основанные на элементах (параметрах), отражающих точную оценку риска, соответствующую профилю рисков отдельного банка, но предполагающие расчёт результирующих оценок с использованием фиксированных преобразований (формул);
- продвинутые подходы, предполагающие полный цикл оценки риска с использованием собственных моделей;
- стресс-тестирование на основе количественной оценки влияния стрессовых сценариев (согласно вышеприведённым подходам).

6.3.2. Классификация в зависимости от вида риска и подходов к оценке риска с точки зрения продвинутой (см. табл. 8).

6.4. Проверка адекватности применяемых моделей

6.4.1. С целью проверки и обеспечения адекватности внутренних моделей оценки риска могут применяться различные методы:

Таблица 7

Определение адекватного уровня продвинутой оценки риска и управления им

Уровень пропорциональности применения ВПОДК	Существенность риска		
	Наиболее существенные риски	Существенные риски	Несущественные риски
Продвинутый	Продвинутые подходы по оценке и управлению	Индивидуальные количественные подходы	Высокоуровневые оценки
Расширенный	Продвинутые подходы по оценке и управлению	Высокоуровневые оценки	Высокоуровневые экспертные оценки
Базовый	Индивидуальные количественные подходы	Высокоуровневые экспертные оценки	Формальные процессы управления

Таблица 8

Основные виды риска	Продвинутые подходы	Индивидуальные количественные подходы	Высокоуровневые и экспертные оценки
Кредитный риск	Модель кредитного портфеля (ЭК, CVA)	Подход на основе внутренних кредитных рейтингов	Коэффициентные подходы (Инструкция № 139-И)
Рыночный риск	Внутренние модели (VaR, sVaR, IRC, ES)	Внутренние модели по фондовому и валютному риску	Коэффициентные подходы (Положение № 387-П)
Операционный риск	AMA-модели	Гибридные подходы, сочетающие моделирование и подход на основе нормативных показателей	Подход на основе базового индикатора (Положение № 346-П) и стандартизованный подход
Риск ликвидности	Модели вероятностных денежных потоков, поведенческие модели, Liquidity VaR	Коэффициенты ликвидности, например LCR, NSFR (согласно Базелю-3)	ГЭП-анализ
Процентный риск банковской книги	VaR процентного риска (для измерения эффекта на чистый процентный доход и экономическую стоимость банка)	Анализ дюрации и стресс-тестирование	ГЭП переоценки (процентный ГЭП)
Прочие виды риска	VaR-модели, EaR-модели	Индивидуальные оценки на базе исторических трендов	Экспертные высокоуровневые оценки (буфер капитала)

6.4.1.1. проверка (валидация) информации и оценок риска, являющихся основой для более сложных моделей оценки рисков;

6.4.1.2. бэк-тестирование — сопоставление результатов работы модели с фактически наблюдаемыми данными.

6.4.2. Прочие статистические методы оценки точности модели

6.4.3. Качественные подходы: оценка корректности методологии, применяемой в модели, оценка стабильности, объяснимости и приемлемости результата.

6.4.4. Качество и точность используемых в рамках ВПОДК моделей должна быть подтверждена соответствующими отчётами банка. Несмотря на то что отдельные регулятивные требования по валидации таких моделей не установлены, банк должен придерживаться требований компонента-1 Базеля-2 в части всех существенных рисков, идентифицированных в рамках ВПОДК.

6.5. Документирование методов оценки и управления рисками

6.5.1. Определённые для каждого вида риска методы оценки отражены в карте рисков.

6.5.2. Процесс построения и проверки качества (валидации) используемых методов оценки отражён во внутренних нормативных документах банка, входящих в комплект документов по ВПОДК.

7. Учёт цикличности во ВПОДК

7.1. Интересы акционеров и доступные инструменты управления рисками (капиталом) во многом зависят от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла.

7.2. Задача учёта цикличности во ВПОДК заключается в обеспечении исполнения стратегических интересов акционеров, т. е. в соблюдении аппетита к риску, в долгосрочной перспективе, на протяжении всех фаз экономического цикла.

7.2.1. Основным фактором успешного решения задачи учёта цикличности во ВПОДК является исполнение интересов акционеров (с точки зрения уровня риска и достаточности капитала) в период экономического спада (кризиса).

7.2.2. Поддержание заданных уровней достаточности капитала в кризисных условиях требует больших ресурсов для покрытия возросших показателей риска.

7.2.3. Привлечение дополнительных ресурсов в кризисных условиях может быть затруднено или сопряжено со значительными издержками и репутационными рисками, что, в свою очередь, не соответствует интересам акционеров.

7.2.4. Альтернативным подходом к выполнению интересов акционеров служит проведение подготовительных работ — накопление буфера ресурсов на случай экономического спада. Накопление ресурсов, в свою очередь, оптимально проводить в период экономического роста, характеризующийся относительно высокой доходностью и низкими рисками.

7.3. Решением задачи учёта цикличности во ВПОДК является применение контрциклического подхода.

7.3.1. Идея данного подхода заключается в противодействии экономическим циклам — наращивании ресурсов (создании буферов) в период роста и их использовании в период спада.

7.3.2. Такой подход в полной мере обеспечивает непрерывность деятельности и соблюдения аппетита к риску во всех фазах экономического цикла.

7.3.3. Алгоритм применения данного подхода базируется на следующих элементах ВПОДК: аппетите к риску, модели оценки экономического капитала, методике стресс-тестирования и сценарного анализа.

7.3.4. Результаты процесса учёта цикличности влияют на определение аппетита к риску и его последующее применение при стратегическом планировании деятельности.

7.3.5. Применяемые банком принципы учёта цикличности закреплены в документации по ВПОДК.

7.3.6. Учёт влияния цикличности проводится регулярно в рамках процессов определения и мониторинга склонности к риску (как неотъемлемая часть данных процессов).

7.4. Концептуальные допущения для реализации упрощённого решения, основанного на индивидуальной специфике операций банка, следующие:

7.4.1. невозможно выделить эталонные или стабильные экономические циклы: эффекты цикличности различной амплитуды и частоты существуют параллельно, что в результате их наложения приводит к резонансным или компенсационным явлениям;

7.4.2. различные факторы экономики и факторы риска имеют различную цикличность: так, факторы рыночного риска оперативно реагируют на циклические настроения (демонстрируя краткосрочное циклическое поведение), а факторы кредитного риска, напротив, более инерционны как на входе, так и на выходе из кризиса;

7.4.3. подверженность цикличности банка определяется спецификой проводимых операций.

8. Общие методы и подходы к процедуре управления значимыми рисками

8.1. Основные принципы управления значимыми рисками:

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

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

8.1.3. принимаемые решения должны базироваться на необходимом объёме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировой практике;

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

Таблица 9

- 8.1.5. управление рисками должно носить системный характер;
- 8.1.6. управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- 8.1.7. управление рисками должно проводиться с учётом интересов всех подразделений, всех рисков и способов их контроля;
- 8.1.8. управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.
- 8.2. Основные механизмы управления рисками (см. табл. 9).
- 8.3. Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска.
- 8.4. Ключевые механизмы управления значимыми рисками (см. табл. 10).

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

Таблица 10

Значимый риск	Форма управления риском	Реализация механизма управления (приоритетные подход)
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску; ограничение кредитного риска путём установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь; формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам; управление обеспечением по кредитным продуктам
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий
	Локализация	Создание в банковской группе микрофинансовых организаций и перевод в них микрокредитования
Валютный риск	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам; использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок)
Фондовый риск	Уклонение	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск; установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций; хеджирование рисков; установление лимитов на максимальный объём убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)
Процентный риск, процентный риск торговой книги	Уклонение	Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск; установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию; установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций; хеджирование рисков; установление лимитов на максимальный объём убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт)
Риск ликвидности	Уклонение	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счёта и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг; планирование структуры активов (пассивов)
Операционный риск	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы; система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; система повышения квалификации персонала; развитие адекватной масштабам банка системы внутреннего контроля; организация системы делегирования полномочий должностным лицам; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества); создание специальных резервов

Окончание табл. 10 см. на с. 35

Значимый риск	Форма управления риском	Реализация механизма управления (приоритетные подходы)
Риск концентрации	Уклонение	Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне банка; установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов; выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности; анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов
	Компенсация	Формирование резервов по риску
Регуляторный риск	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников; предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления банком своей деятельности; противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма; соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков; соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках; обеспечение прав клиентов банка
Страновой риск	Уклонение	Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами; установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадёжными банками-нерезидентами
	Компенсация	Наличие адекватного обеспечения; формирование резервов на покрытие потерь; включение в договоры пунктов о штрафных санкциях
Стратегический риск	Уклонение	Адекватное раскрытие информации о деятельности; организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий; оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом; соблюдение этических норм ведения бизнеса

9. Процедуры управления кредитным риском

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

9.2. Общие принципы управления кредитным риском

9.2.1. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, а также внутренними документами банка.

9.2.2. Управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.

9.2.3. В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заёмщиков, их залогов и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

9.3. В банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска в целом по банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика (на контрагента));
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков) для подразделений банка;
- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного или группу связанных эмитентов или контрагентов;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учётом внешних факторов (изменение экономической ситуации, законодательства и т. д.);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам, принятие обеспечения по операциям на финансовых рынках (залог по МБК, обеспечение по сделкам РЕПО), в том числе установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);
- оценка результатов стресс-тестирования;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками;
- работа с проблемными активами.

9.4. Анализ кредитоспособности заёмщиков, подготовку заключения и вынесение профессионального суждения с оценкой по категориям качества на кредитный комитет банка осуществляет кредитное управление (в рамках кредитования некредитных организаций) и служба управления рисками (в рамках операций на финансовых рынках).

9.5. Коллегиальные органы в рамках своих полномочий утверждают лимиты кредитного риска на эмитентов, контрагентов, страны, методологию оценки рисков, лимитирования операций, формирования резервов на возможные потери и иные нормативные документы, виды и формы внутренней отчётности.

9.6. Утверждённые лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения

сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие и оформляющие сделку (бэк-офис). Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется службой управления рисками.

9.7. В банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков.

9.8. Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

9.8.1. регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заёмщиков с последующим ведением единого реестра на уровне банка;

9.8.2. установление лимитов в разрезе заёмщиков и групп связанных заёмщиков;

9.8.3. выделение групп заёмщиков в разрезе отраслевой принадлежности;

9.8.4. анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

9.9. Управление кредитными рисками на первом уровне органов управления (см. табл. 11).

Таблица 11

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	• Утверждает стратегию управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); • утверждает порядок управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; • утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска; • рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитным рискам; • одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски, и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством
Правление	• Определяет политику по управлению кредитными рисками и обеспечивает условия для её эффективной реализации; • организует процесс управления кредитными рисками в банке; • определяет подразделения, ответственные за управление кредитными рисками; • образует коллегиальные рабочие органы по управлению кредитными рисками в банке; • одобряет предполагаемые к осуществлению сделки со связанным с банком лицом; • утверждает внутренние документы банка, в том числе по управлению кредитными рисками

Таблица 12

Орган управления	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	• Определяет порядок и условия выдачи кредитов в банке; • определяет приоритеты при выдаче ссуд; • определяет методики оценки обеспечения по кредитам, оценки иных рисков, связанных с кредитами, определяет достаточность обеспечения и оценку рисков, связанных с предоставлением кредитов; • определяет методики оценки финансового состояния заёмщиков (залогодателей, поручителей); • решает вопросы выдачи и пролонгации ссуд в рублях и иностранной валюте юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также вопросы выдачи банком гарантий и поручительств; • принимает предварительные решения о внедрении новых кредитных продуктов в банке (филиалах), вносит корректировки в действующие кредитные продукты; • предварительно принимает решение об участии в инвестиционных проектах за счёт собственных средств банка; • рассматривает возможности установления лимитов кредитного риска на контрагентов банка (кредитные организации, финансовые организации, брокерские организации, эмитентов ценных бумаг); • пересматривает, корректирует, подтверждает действующие лимиты по контрагентам; • согласовывает внутрибанковские вопросы, касающиеся текущей методологической базы по управлению банковскими рисками; • анализирует и оценивает принимаемые риски и эффективность вложения (использования) капитала банка и привлекаемых денежных средств; • формирует кредитную политику банка
Финансовый комитет	• Устанавливает основные параметры для привлечения и (или) размещения денежных средств; • определяет склонность к принимаемым рискам и эффективности вложения (использования) капитала банка и привлекаемых денежных средств; • формирует и изменяет структуры баланса банка; • предварительно утверждает положения, внутрибанковские инструкции и другие регламентные документы для банка и структурных подразделений; • предварительно принимает решения о внедрении банковских продуктов; • определяет лимиты по операциям (за исключением кредитных) в банке (филиалах)
Малый кредитный комитет	Рассматривает вопросы кредитования физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, предприятий и организаций в пределах, не превышающих эквивалент 15 млн руб. на одного заёмщика (с учётом имеющейся задолженности по кредитам (гарантиям))

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	- Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском банка по эмитентам и контрагентам в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России; - организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков; - оценивает потери в результате реализации кредитных рисков; - формирует отчётность в рамках управления кредитными рисками; - проводит стресс-тестирование по кредитным рискам; - формирует методологию создания резервов на возможные потери; - формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками; - формирует методологию страхования обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками
Кредитное управление	- Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию оценки кредитного риска банка по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России; - организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков; - оценивает потери в результате реализации кредитных рисков; - формирует отчётность в рамках управления кредитными рисками; - формирует методологию создания резервов на возможные потери; - формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками; - формирует методологию страхования обеспечения по обязательствам контрагентов, связанным с кредитными рисками
Служба внутреннего аудита	Проводит оценку эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами банка, и полноту их применения

9.10. Управление кредитными рисками на втором уровне органов управления (см. табл. 12).

9.11. Управление кредитными рисками на третьем уровне органов управления (см. табл. 13).

9.12. Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 139-И, а также собственные наработки в соответствии с лучшими международными практиками.

9.13. В банке применяются следующие статистические методы и математические модели анализа кредитного риска:

- модели многофакторной корреляции, в которых кредитный риск оценивается по вероятности его наступления, являющейся функцией от факторов финансового состояния заёмщиков, эмитентов ценных бумаг и контрагентов;
- модели корреляции, в которых кредитный риск оценивается по вероятности его наступления, являющейся функцией от кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами;
- модели, в которых определяется функция плотности вероятности потерь по группе активов банка, риск данного субпортфеля оценивается по величине отклонения указанных потерь от их ожидаемой величины.

9.14. К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требования ликвидности, возможности стоимостной оценки, возможности отчуждения, возможности реализации, надлежащего оформления.

9.15. Выбор обеспечения определён в положении о порядке работы с залогами в банке и осуществляется банком с учётом:

- степени ликвидности предлагаемого обеспечения;
- результатов анализа существенности роли имущества в бизнесе собственника;

- стабильности договорных отношений заёмщика с банком (постоянный клиент, договорные отношения прерывались и т. д.);
- наличия иных направлений взаимодействия заёмщика с банком (ценные бумаги, конверсионные операции, пластиковые карты и т. д.);
- возможности осуществления проверок предмета залога ОКЗ.

9.16. С целью снижения кредитного риска банк сотрудничает с ведущими страховыми компаниями по операциям страхования залогового обеспечения.

9.17. Стресс-тестирование по кредитному риску проводится банком один раз в квартал в соответствии с положением о проведении стресс-тестирования в банке.

9.18. Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитного риска, которая включает в себя предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

9.19. В банке ведётся ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н9.1 — норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

9.20. Служба управления рисками на регулярной основе осуществляет мониторинг и оценку кредитного риска в соответствии с положением об организации управления кредитным риском в банке.

9.21. Отчётность по кредитному риску формируется на ежеквартальной основе и доводится до сведения органов управления банка. Отчётность по кредитному

риску входит в состав сводного отчёта по рискам, формируемого банком в рамках ВПОДК.

9.22. Внутренний аудит системы управления кредитными рисками осуществляется службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утверждённому советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

9.23. По результатам проверки системы управления кредитными рисками служба внутреннего аудита готовит отчёт, который в установленный срок после утверждения представляется на рассмотрение правления банка.

9.24. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков в банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние банка, служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

9.25. Автоматизированная система, используемая банком в процессе управления кредитными рисками, должна содержать контрольные функции, предусматривающие:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль безопасности физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

10. Процедура управления рыночным риском

10.1. Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

10.1.1. Фондовый риск — это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск — это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

10.1.2. Валютный риск — это величина рыночного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

10.1.3. Процентный риск — величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

10.1.4. Товарный риск — это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

10.2. Процедура управления рыночным риском включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами происходит с учётом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;
- использование финансовых производных для снижения валютных, процентных и ценовых рисков;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку на рассмотрение уполномоченными органами управления регулярной управленческой отчётности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

10.3. Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учётных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

10.4. Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковской книги.

10.4.1. Присутствие процентного риска торговой книги объясняется наличием в торговом портфеле активов, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

10.4.2. Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведённой стои-

мости в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск банковской книги включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

10.5. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым группой позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

10.6. Фондовый риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов ввиду изменения котировок ценных бумаг или цен товарных активов, их корреляций и волатильности. Волатильность котировок может быть обусловлена как факторами, связанными с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

10.7. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

10.8. Методы ограничения рыночного риска

10.8.1. К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 15.07.05 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с учётом Указания Банка России от 25.10.13 № 3090-У «О расчёте величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется казначейством и отделом сводной отчётности банка;
- стресс-тестирование валютного риска через анализ чувствительности к изменению валютных курсов в разрезе валют;
- использование хеджирования (заключение спотовых и форвардных сделок).

10.8.2. Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфе-

ли, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;

- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объём убытков по портфелям;
- оценка VaR по портфелю ценных бумаг в соответствии с заданными параметрами;
- стресс-тестирование ценового риска по портфелю (убытки от переоценки операций с ценными бумагами вследствие снижения фондовых индексов).

10.8.3. Методами ограничения и снижения процентного риска (включая процентный риск торговой книги) являются:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- ограничение дюраций портфелей инструментов;
- анализ чувствительности стоимости портфеля долговых ценных бумаг при изменении процентных ставок;
- хеджирование рисков;
- стресс-тестирование банковской книги через изменение рыночных процентных ставок структуры баланса банка (параллельный сдвиг кривой доходности);
- установление лимитов на максимальный объём убытков по портфелям;
- установление приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок;
- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход;
- ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента);
- определение процентной маржи.

10.9. Управление рыночным риском на первом уровне органов управления (см. табл. 14).

10.10. Управление рыночным риском на втором уровне органов управления (см. табл. 15).

10.11. Управление рыночным риском на третьем уровне органов управления (см. табл. 16).

10.12. Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.15 № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где PP — совокупная величина рыночного риска, ПР — процентный риск, ФР — фондовый риск, ВР — валютный риск, ТР — товарный риск.

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- Утверждает стратегии управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); - утверждает порядок управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; - утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни; - рассматривает результаты стресс-тестирования по рискам; - утверждает склонность к риску и целевые уровни рыночного риска; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночный риск, сделки со связанными лицами, несущие рыночный риск, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством
Правление	- Определяет политику по управлению рыночным риском и обеспечивает условия для её эффективной реализации; - организует процесс управления рыночным риском в банке; - определяет подразделения, ответственные за управление рыночным риском; - образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночным риском в банке; - утверждает внутренние документы банка, в том числе по управлению рыночным риском

Таблица 15

Орган управления	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	Устанавливает лимиты рыночного риска на финансовые институты, на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей
Комитет по управлению активами и пассивами	- Определяет оптимальную структуру активов и пассивов банка; - определяет наиболее перспективные направления деятельности банка при привлечении (размещении) денежных средств; - осуществляет управление и контроль за банковскими рисками; - устанавливает методологию управления рыночным риском
Финансовый комитет	- Устанавливает процентные ставки по активным и пассивным операциям банка (за исключением кредитных операций), основных параметров для привлечения и (или) размещения денежных средств; - принимает решения по основным параметрам спекулятивного и инвестиционного портфелей банка; - определяет стратегию и тактику деятельности банка на финансовых рынках; - утверждает порядок и условия проведения операций на финансовых рынках; - принимает решения об условиях выпуска и обращения ценных бумаг; - предварительно обсуждает вопросы о целесообразности участия банка в уставном капитале иных организаций; - определяет склонности к риску и эффективности вложения (использования) капитала банка и привлекаемых денежных средств; - предварительно утверждает положения, внутрибанковские инструкции и другие регламентные документы для банка и структурных подразделений; - предварительно принимает решения о внедрении банковских продуктов; - определяет лимиты по операциям (за исключением кредитных) в банке (филиалах)

Таблица 16

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	- Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском банка по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России; - организует процесс идентификации и оценки рыночного риска; - оценивает потери в результате реализации рыночного риска; - формирует отчётность в рамках управления рыночным риском; - проводит стресс-тестирование по рыночному риску; - формирует методологию создания резервов на возможные потери
Служба внутреннего аудита	Оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе проверку методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами банка, и полноту их применения

10.13. Оценка рыночного риска банковской книги производится посредством ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

10.14. Капитал, необходимый для покрытия рыночного риска, определяется как сумма капитала, необходимого для покрытия торгового рыночного риска, и сумма капитала, необходимого для покрытия рыночного риска банковской книги, на основе стресс-тестирования показателей рыночного риска.

10.15. Процедуры контроля рыночного риска реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает в себя

предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет служба управления рисками по результатам сформированной бухгалтерией отчётности.

10.16. Основным методом ограничения уровня рыночных рисков является установление лимитов, обеспечивающих соответствие объёма принимаемых рисков склонности к риску и экономическому капиталу, распределённого между соответствующими направлениями бизнеса.

10.17. Типы лимитов рыночных рисков

10.17.1. Лимиты процентного риска включают в себя:

- предельный объём процентного риска;
- чувствительность чистой экономической стоимости и чистого процентного дохода активов и обязательств к движению процентных ставок;
- структуру разрывов.

10.17.2. Лимиты фондового риска включают в себя:

- предельный объём фондового риска банка;
- объёмы отдельных позиций (номинальные лимиты, структурные лимиты);
- величину рыночного риска (VaR);
- чувствительность к движению процентных ставок;
- уровень максимальных потерь (стоп-лосс);
- концентрацию (в разрезе эмитентов и выпусков ценных бумаг).

10.17.3. Лимиты валютного риска включают в себя:

- предельный объём валютного риска;
- размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с инструкцией Банка России от 15.07.05 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- объёмы отдельных позиций;
- уровень максимальных потерь (стоп-лосс).

10.18. Кроме перечисленных видов лимитов также устанавливаются прочие ограничения в зависимости от видов операций и финансовых инструментов.

10.19. Банк формирует отчётность по рыночным рискам на регулярной основе (ежеквартально) в разрезе продуктов, инструментов и территориальных подразделений.

10.20. В отчёт по рыночному риску банк включает следующую информацию:

- о результатах измерения процентного риска используемым банком методом;
- об открытой валютной позиции;
- оценку VaR по портфелю ценных бумаг;
- структуру активов и пассивов по срокам востребования (погашения).

10.21. В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок сложившаяся позиция банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции банка по процентному риску, в том числе изменение структуры портфеля ценных бумаг банка, изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг;
- осуществление заимствований на финансовом рынке;
- осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

10.22. Внутренний аудит системы управления рыночным риском осуществляется в виде плановых проверок службой внутреннего аудита не реже одного раза в год по утверждённому советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

10.23. По результатам проверки системы управления рыночным риском служба внутреннего аудита готовит отчёт, который после утверждения представляется на рассмотрение правления.

10.24. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рыночных рисков в банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние, служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

10.25. Автоматизированная система, используемая банком в процессе управления рыночным риском, должна содержать контрольные функции, предусматривающие:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль безопасности физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

11. Процедура управления риском ликвидности

11.1. Под риском ликвидности понимается риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, т. е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

11.2. Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, т. е. вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объёмов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, т. е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственным и рыночным кредитным спредом), влияющими на размер будущих доходов банка).

11.3. Управление риском ликвидности на первом уровне органов управления (см. табл. 17).

11.4. Управление рисками ликвидности на втором уровне органов управления (см. табл. 18).

11.5. Управление рыночным риском на третьем уровне органов управления (см. табл. 19).

11.6. Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются финансовым департаментом и службой управления рисками. Отдел сводной отчетности на ежедневной основе осуществляет расчёт обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

11.6.1. Руководителем, ответственным за управление и контроль за состоянием мгновенной ликвидности, является заместитель председателя правления, курирующий казначейство, который отчитывается о принятых решениях и состоянии данного вида ликвидности перед председателем правления.

11.6.2. Коллегиальным органом банка, ответственным за управление и контроль за состоянием текущей и долгосрочной ликвидности, а также за оптимальное состояние структуры баланса банка, является комитет по управлению активами и пассивами.

11.7. Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности, через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов (пассивов).

11.8. Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и нормативными документами банка.

11.9. При изменении бизнес-модели банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

11.10. Банк разрабатывает и обновляет не реже одного раза в год план финансирования деятельности

Таблица 17

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	• Утверждает стратегии управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); • утверждает порядок управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; • утверждает склонность к риску ликвидности и целевые уровни; • рассматривает результаты стресс-тестирования по рискам; • одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие риски ликвидности, сделки со связанными лицами, несущие риски, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством
Правление	• Определяет политику по управлению рисками ликвидности и обеспечивает условия для её эффективной реализации; • организует процесс управления рисками ликвидности в банке; • определяет подразделения, ответственные за управление рисками ликвидности; • утверждает внутренние документы банка, в том числе по управлению рисками ликвидности

Таблица 18

Орган управления	Функции по управлению рисками
Комитет по управлению активами и пассивами	• Устанавливает лимиты на ГЭП-разрывы; • принимает решения по основным параметрам спекулятивного и инвестиционного портфелей банка; • определяет стратегию и тактику деятельности банка на финансовых рынках; • утверждает порядок и условия проведения операций на финансовых рынках; • принимает решения об условиях выпуска и обращения ценных бумаг; • определяет склонность к риску и эффективность вложения (использования) капитала банка и привлекаемых денежных средств; • определяет формирование и изменение структуры баланса банка

Таблица 19

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	• Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками ликвидности банка по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России; • организует процесс идентификации и оценки рисков ликвидности; • оценивает потери в результате реализации рисков ликвидности; • формирует отчетность в рамках управления рисками ликвидности; • проводит стресс-тестирование по рискам ликвидности; • формирует методологию создания высоколиквидных резервов
Служба внутреннего аудита	Оценивает эффективность системы управления рисками ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними документами банка, и полноту их применения

в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который может включать в себя следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- открытие дополнительных линий МКБ;
- пересмотр структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных ценных бумаг;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

11.11. Внутренний аудит системы управления рисками ликвидности осуществляется службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утверждённому советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

11.12. По результатам проверки системы управления рисками ликвидности служба внутреннего аудита готовит отчёт, который после утверждения представляется на рассмотрение правления банка.

11.13. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков ликвидности в банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние банка, служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличные органы управления банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

11.14. В банке разработана автоматизированная информационная система, которая обеспечивает контроль за соблюдением лимитов ликвидности, установленных стратегией управления ликвидностью банка, осуществляет анализ состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства, формирует и представляет органам управления и подразделениям отчёты с анализом текущего и перспективного состояния ликвидности, формирует отчёты о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

12. Процедура управления операционным риском

12.1. Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате ненадёжности внутренних процедур управления банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

12.2. Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым банком.

12.3. Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» и внутренними нормативными документами. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчётным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчётный год.

12.4. Управление операционным риском на первом уровне органов управления (см. табл. 20).

12.5. Управление операционным риском на третьем уровне органов управления (см. табл. 21).

12.6. Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесённом ущербе, ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам, внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

12.7. К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;

Таблица 20

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	• Утверждает стратегию управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); • утверждает порядок управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; • утверждает склонность к операционному риску и целевые уровни; • рассматривает результаты стресс-тестирования по рискам
Правление	• Определяет политику по управлению операционным риском и обеспечивает условия для её эффективной реализации; • организует процесс управления операционным риском в банке; • определяет подразделения, ответственные за управление операционным риском; • утверждает внутренние документы банка, в том числе по управлению операционным риском

Таблица 21

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	• Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском банка в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России; • организует процесс идентификации и оценки операционного риска; • оценивает потери в результате реализации операционного риска; • формирует отчётность в рамках управления операционным риском
Служба внутреннего аудита	Оценивает эффективность системы управления операционным риском, в том числе проверяет методологию оценки операционного риска и процедур управления им, установленных внутренними документами банка, и полноту их применения

- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

12.8. Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утверждённому советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

12.9. По результатам проверки системы управления операционным риском служба внутреннего аудита готовит отчёт, который после утверждения представляется на рассмотрение правления банка.

12.10. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки операционного риска в банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние, служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

12.11. В банке создаётся и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесённых вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

12.12. Автоматизированная система, используемая банком, для управления операционным риском обеспечивает необходимый уровень безопасности, в частности:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль безопасности физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

13. Процедура управления риском концентрации

13.1. В банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью банка

крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

13.2. В банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного и рыночного рисков в части операций, содержащих значительный объём требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями международного стандарта финансовой отчётности IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчётность». Также к риску концентрации относятся значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

13.3. Управление риском концентрации на первом уровне органов управления (см. табл. 22).

13.4. Управление рисками концентрации на втором уровне органов управления (см. табл. 23).

13.5. Управление рисками концентрации на третьем уровне органов управления (см. табл. 24).

13.6. Для идентификации и оценки риска концентрации банк разработал систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6), рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (24,5%);
- объём требований к 10 крупнейшим заёмщикам (группам связанных заёмщиков) (50% портфеля);
- объём требований к контрагентам одной отрасли группы (50% портфеля);
- объём требований к контрагентам одного географического региона (30% портфеля) (данные по городу Москве не учитываются, так как данный регион является основным регионом деятельности);
- объём требований 10 крупнейших кредиторов в процентах от средств клиентов (50% средств клиентов);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)»);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»).

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- Утверждает стратегии управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала); - утверждает порядок управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; - утверждает склонность к риску концентрации и целевые уровни; - рассматривает результаты стресс-тестирования по рискам; - одобряет крупные сделки, несущие риски концентрации (совместно с кредитными и рыночными рисками) и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие риски концентрации, сделки со связанными лицами, несущие риски концентрации, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством
Правление	- Определяет политику по управлению рисками концентрации (совместно с кредитными и рыночными рисками) и обеспечивает условия для её эффективной реализации; - организует процесс управления рисками концентрации в банке; - определяет подразделения, ответственные за управление рисками концентрации; - утверждает внутренние документы банка, в том числе по управлению рисками концентрации

Таблица 23

Орган управления	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	- Осуществляет управление рисками концентрации (совместно с кредитными и рыночными рисками) в рамках полномочий, требований и ограничений, утверждённых решениями правления; - утверждает лимиты риска концентрации в соответствии с полномочиями; - утверждает методологию по управлению рисками концентрации; - осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по рискам концентрации; - принимает решения по заявкам на совершение (внесение) изменений в условия совершения сделок с корпоративными и розничными клиентами; - принимает решения по ссудной и иной задолженности, сформированной подразделениями центрального аппарата, а также по сделкам, превышающим полномочия нижестоящих (подотчётных) подразделений в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами по резервированию

Таблица 24

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	- Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками концентрации банка по бизнес-линиям в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России; - организует процесс идентификации и оценки рисков концентрации; - оценивает потери в результате реализации рисков концентрации; - определяет лимиты риска концентрации; - проводит стресс-тестирование по рискам концентрации
Отдел сводной отчётности	Формирует отчётность в рамках управления рисками концентрации
Служба внутреннего аудита	Оценивает эффективность системы управления рисками концентрации, в том числе проверку методологии оценки рисков концентрации и процедур управления рисками, установленных внутренними документами банка, и полноту их применения

13.7. Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

13.8. Методы управления рисками концентрации:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

13.9. При достижении лимитов по риску концентрации в банке осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации;

- проводится углублённый анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности операции секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

13.10. Внутренний аудит системы управления рисками концентрации осуществляется службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утверждённому советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

13.11. По результатам проверки системы управления рисками концентрации служба внутреннего аудита

та готовит отчёт, который после утверждения представляется на рассмотрение правления банка.

13.12. В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков концентрации в банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние, служба внутреннего аудита банка незамедлительно информирует коллегиальные и единоличные органы управления банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

13.13. Автоматизированная система, используемая банком в процессе управления рисками концентрации, должна содержать контрольные функции, предусматривающие:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль безопасности физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

14. Процедура управления регуляторным риском

14.1. Под регуляторным риском (комплаенс-риском) понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансиру-

нию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

14.2. Регуляторный риск возникает по операциям банка на финансовых рынках, в том числе на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

14.3. Выявление и оценка регуляторного риска осуществляются управлением внутреннего контроля на постоянной основе.

14.4. Управление регуляторным риском на первом уровне органов управления (см. табл. 25).

14.5. Управление комплаенс-риском на третьем уровне органов управления (см. табл. 26).

14.6. Идентификация и анализ регуляторного риска осуществляются банком через установление стандартов ведения бизнеса в соответствии с принципами:

- обучения работников банка требованиям регуляторного риска и изменениям в законодательстве;
- мониторинга соблюдения комплаенс-норм в виде текущего контроля, проверок и расследований по видам деятельности и подразделениям;
- контроля ведения претензионной работы в координации с отдельными направлениями бизнеса;
- организации бизнес-процессов в соответствии с утверждёнными принципами и стандартами комплаенс.

14.7. Методы управления регуляторным риском включают в себя:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления банком своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов банка.

Таблица 25

Орган управления	Функции по управлению рисками
Правление	• Определяет политику по управлению регуляторным риском и обеспечивает условия для её эффективной реализации; • организует процесс управления регуляторным риском в банке; • определяет подразделения, ответственные за управление регуляторным риском; • утверждает внутренние документы банка для управления регуляторным риском

Таблица 26

Орган управления	Функции по управлению рисками
Служба внутреннего контроля	• Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления регуляторным риском банка в соответствии с требованиями внутренних документов банка, требованиями и рекомендациями Банка России; • организует процесс идентификации и оценки регуляторного риска; • оценивает потери в результате реализации регуляторного риска; • формирует отчётность в рамках управления регуляторным риском
Служба внутреннего аудита	Оценивает эффективность системы управления регуляторным риском, в том числе проверяет методологию оценки регуляторного риска и процедур управления им, установленных внутренними документами банка, и полноту их применения

15. Методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала

15.1. В целях определения совокупного объёма принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе экономического капитала и стресс-тестирования.

15.2. Процесс оценки достаточности экономического (внутреннего) капитала и принятия решений об управлении капиталом основывается на применимых моделях по расчёту необходимого экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска в течение установленного временного горизонта с учётом целевого уровня надёжности. При расчёте необходимого капитала учитываются измеримые значимые виды рисков, действию которых подвержен банк, в том числе кредитный, процентный, ценовой, валютный и операционный риски.

15.3. При анализе достаточности экономического капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных одновременных убытков.

15.4. Система управления капиталом нацелена на обеспечение выполнения банком установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала.

15.5. Важным аспектом процесса управления капиталом является определение планового объёма необходимого капитала. Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала. К задачам планирования потребности в капитале относятся:

15.5.1. обеспечение баланса структуры и объёма планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности;

15.5.2. обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей склонности к риску в течение планового периода;

15.5.3. оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объёму и структуре бизнеса, оценка вклада направлений бизнеса в создание акционерной стоимости;

15.5.4. оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

15.6. Банк осуществляет планирование капитала на различных временных горизонтах (от одного года до трёх лет).

15.7. Для эффективного управления рисками и капиталом на регулярной основе проводится процедура стресс-тестирования. Основной целью системы стресс-тестирования является разработка рекомендаций и мер по управлению уровнем рисков (снижению уровня рисков) в зависимости от результатов стресс-тестирования, а также выработка плана дей-

ствий по снижению негативных последствий в случае реализации стресс-сценариев.

15.8. Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования на основании показателей (см. приложение 3). Совокупный объём необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для банка рисков.

15.9. На основе показателей склонности к риску банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

15.10. Величина регулятивного капитала (собственных средств) банка рассчитывается на основании Положения ЦБ РФ от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

15.11. Расчёт собственных средств (капитала) производится по состоянию на первое число каждого месяца, а также на внутримесячные даты в особых случаях.

15.12. Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Данный документ устанавливает следующие минимальные значения (лимиты) достаточности капитала:

15.12.1. базовый капитал Н1.1 — минимум 5% (триггер конвертации бессрочных субординированных кредитов — 5,5% в соответствии с требованиями Положения № 395-П);

15.12.2. норматив достаточности основного капитала Н1.2 — минимум 6%;

15.12.3. норматив достаточности общего капитала Н1.0 — минимум 8%.

15.13. Для целей ВПОДК банк оценивает достаточность капитала для покрытия риска, исходя из двух критериев:

15.13.1. превышения величины имеющегося капитала над капиталом, необходимым на покрытие рисков (см. приложение 5);

15.13.2. соблюдения требований норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 139-И. Расчёт осуществляется следующим образом:

- капитал банка рассчитывается исходя из требований Положения № 395-П;
- значения числовых кодов, которые входят в расчёт, определяются как среднее за период (календарный год);
- значения рисков — кредитного, операционного и рыночного — принимаются в расчёт исходя из требований данного положения;
- значения остальных значимых рисков также учитываются в расчёте.

15.14. Оптимальным значением достаточности капитала является превышение имеющегося капитала над капиталом, необходимым для покрытия риска и соблюдения норматива достаточности капитала.

15.15. Банк в рамках ВПОДК разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

15.16. Система лимитов в банке имеет следующую многоуровневую структуру:

15.16.1. лимиты по значимым для банка рискам (кредитному, процентному, фондовому, концентрации);

15.16.2. лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для банка рисков;

15.16.3. лимиты по объёму совершаемых операций (сделок) контрагентами отдельного вида экономической деятельности;

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

15.16.5. лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям банка.

15.17. В процессе распределения лимитов банк предусматривает наличие резерва по капиталу для:

15.17.1. покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям банка невозможно либо затруднительно;

15.17.2. реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка.

15.18. Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов и устанавливает систему сигнальных показателей высокой степени использования лимитов.

16. Описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки

16.1. Профильное бизнес-подразделение на основе анализа конъюнктуры рынка и поведения потребителей предлагает бизнес-описание нового продукта банка.

16.2. Подразделения банка оценивают новый продукт на предмет наличия значимых рисков и оценивают их размер.

16.3. Правление на основании заключения подразделений банка утверждает необходимые лимиты капитала по новому продукту и выносит заключение о возможности их выделения в рамках утверждённой системы лимитов в банке.

17. Заключительные положения

17.1. Настоящее положение подлежит изменению при изменении подходов к ВПОДК, изменении законодательства, нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов банка.

17.2. Процедура проведения стресс-тестирования в банке определена в отдельном положении.

17.3. Оценка качества системы управления рисками и капиталом осуществляется банком самостоятельно в соответствии с требованиями, установленными Указанием ЦБ РФ от 07.12.15 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».

17.4. Настоящее положение вступает в силу с даты утверждения советом директоров банка.

Приложение 1

Определение качественных показателей существенности риска

№ п/п	Название риска	Категория риска	Степень подверженности (Exposure), балл (оценка)	Вероятность реализации (частота событий) (Frequency)	Величина потерь в случае реализации риска (Severity)	Сумма баллов по компонентам	Пороговое значение	Итоговая качественная оценка риска
1	Кредитный риск	Кредитный						
2	Процентный риск торговой книги (ценовой риск)	Рыночный						
3	Процентный риск банковской книги	Рыночный						
4	Валютный риск	Рыночный						
5	Риск концентрации	Концентрации						
6	Риск ликвидности	Ликвидности						
7	Операционный риск	Операционный						
8	Правовой (репутационный) риск	Правовой (репутационный)						
9	Стратегический риск	Стратегический						
10	Страновой риск	Страновой						

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

Определение количественных показателей существенности риска

№ п/п	Название риска	Показатель Exposure	Уровни существенности, %			Показатель Frequency	Уровни существенности, %			Показатель Severity	Уровни существенности, %		
1	Кредитный риск	Доля кредитного портфеля в активах, %	>50	30–50	<30	Увеличение количества проблемных заёмщиков (просрочка, пролонгация, реструктуризация) за отчётный квартал, %	> 50	25–50	<25	Удельный вес кредитов, выданных заёмщикам с низкой кредитоспособностью (относённых к III–V категориям качества)	>30	15–30	<15
2	Процентный риск торговой книги (ценовой риск)	Доля портфеля долговых ценных бумаг в активах, %	>20	10–20	<10	Частота реализации событий существенного изменения фондовых индексов RGBITR и MICEXCBITR (отклонения на 5 % от среднедневных значений индексов за последние три года)	Более трёх случаев	Два-три случая	Не более одного случая	Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости долговых обязательств (VaR), %	>5	3–5	<3
3	Процентный риск банковской книги	Доля процентно-чувствительных пассивов в базе фондирования банка, %	>50	30–50	<30	Частота реализации событий существенного изменения рыночных процентных ставок LIBOR (отклонения на 10 % от среднедневных значений ставок за последние три года)	Более трёх случаев	Два-три случая	Не более одного случая	Снижение чистого процентного дохода при одновременном изменении (параллельном сдвиге) кривых доходности на 400 базисных пунктов, %	>30	15–30	<15
4	Валютный риск	Доля совокупной открытой валютной позиции, % от капитала	>15	10–15	<10	Частота реализации событий существенного изменения курсов основных валют (доллара США, евро) (отклонения на 10 % от среднедневных значений курсов валют за последние три года)	Более трёх случаев	Два-три случая	Не более одного случая	Снижение чистого процентного дохода при росте курса основных валют на 20 % по отношению к рублю, %	>30	15–30	<15
5	Риск концентрации	Отношение объёма требований банка к десяти крупнейшим заёмщикам к общему портфелю ссудной задолженности, %	>50	30–50	<30	Частота реализации фактов крупных рисков (значения обязательных нормативов концентрации Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 составляют менее 0,5 % от норматива)	Более трёх случаев	Два-три случая	Не более одного случая	Требования к капиталу на покрытие убытка, полученного по итогам стресс-теста риска концентрации, %	>3	1–30	<1
6	Риск ликвидности	Покрытие ликвидными активами краткосрочных обязательств, %	<50	50–70	>70	Количество случаев оттока клиентского фондирования в размере, превышающем среднюю величину среднемесячного оттока средств корпоративных клиентов и средств частных лиц за последние 12 месяцев	Более трёх случаев	Два-три случая	Не более одного случая	Дефицит ликвидности, полученный в результате стресс-теста ликвидности, % от капитала	>10	5–10	<5

Окончание табл. приложения 2 см. на с. 50

№ п/п	Название риска	Показатель Exposure	Уровни существенности, %			Показатель Frequency	Уровни существенности, %			Показатель Severity	Уровни существенности, %		
7	Операционный риск	Отношение величины операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением № 346-П, к капиталу, %	>10	5–10	<5	Частота реализации факторов операционного риска, приведших к убыткам банка, за последние 12 месяцев	Более пяти раз	Три–пять раз	Менее трёх раз	Совокупный объём фактически реализованных операционных убытков за последние 12 месяцев, % от капитала	>0,5	0,1–0,5	<0,1
8	Правовой (репутационный) риск	Совокупный объём заявленных требований по искам и претензиям к банку, % от капитала	>1	0,5–1	<0,5	Частота превышения пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки правового (репутационного) риска, за отчётный квартал	Более 10 раз	Пять–десять раз	Менее пяти раз	Совокупный объём фактически полученных убытков вследствие реализации факторов правового (репутационного) риска за последние 12 месяцев, % от капитала	>0,5	0,1–0,5	<0,1
9	Стратегический риск	Невыполнение основных показателей деятельности банка, определённых стратегией развития банка, % невыполнения	>50	30–50	<30	Частота невыполнения банком установленных стратегических показателей за последние 12 месяцев	Более двух показателей	Один–два показателя	Факты невыполнения отсутствуют	Рентабельность капитала, %	<10	10–20	≥20
10	Страновой риск	Отношение суммарного объёма требований банка к заёмщикам одной иностранной юрисдикции к капиталу банка, %	>20	10–20	<10	Частота реализации событий существенного изменения суверенного кредитного рейтинга иностранных контрагентов (понижение более чем на одну ступень за последние три года)	Более трёх случаев	Два–три случая	Не более одного случая	Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости требований к суверенным контрагентам, %	>5	3–5	<3

Сигнальные значения, лимиты

Показатель Severity	Критерии существенности	Сигнальные значения
Удельный вес кредитов, выданных заёмщикам с низкой кредитоспособностью (отнесённых к III–V категориям качества)	>30	25
Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости долговых обязательств (VaR), %	>5	4,00
Снижение чистого процентного дохода при одновременном изменении (параллельном сдвиге) кривых доходности на 400 базисных пунктов, %	>30	25
Снижение чистого процентного дохода при росте курса основных валют на 20 % по отношению к рублю, %	>30	25
Превышение суммарного объёма требований банка к одному заёмщику или группе заёмщиков свыше 30 % капитала, % докапитализации банка	>30	25
Дефицит ликвидности, полученный в результате стресс-теста ликвидности, % от капитала	>10	5
Совокупный объём фактически реализованных операционных убытков за последние 12 месяцев, % от капитала	>0,5	0,20
Совокупный объём фактически полученных убытков вследствие реализации факторов правового (репутационного) риска за последние 12 месяцев, % от капитала	>0,5	0,20
Рентабельность капитала, %	<10	12
Изменение классификационной группы в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2005-У (на одну ступень в сторону улучшения (снижения))	Понижение	

№	Вид риска	Подход к оценке риска (методика)	Подход к определению требований к капиталу
	Оценка значимых рисков и определение требований к капиталу по видам значимых рисков		
1	Кредитный (с учётом концентраций риска в кредитном портфеле)	Инструкция № 139-И	Регуляторные требования к капиталу по виду риска плюс учёт результата стресс-тестирования
2	Рыночный	Положение № 511-П	Регуляторные требования к капиталу по виду риска
3	Операционный	Положение № 346-П	Регуляторные требования к капиталу по виду риска
4	Ликвидности	Качественный	Выделение доли капитала на покрытие данных видов риска
5	Регуляторный	Качественный	Выделение доли капитала на покрытие данных видов риска
6	Процентный риск банковской книги (IRRBB)	ГЭП-анализ + стресс-тест (± 400 б. п.)	Наихудшее (в направлении снижения ЧПД банка) значение из сумм величин по строке 8.1 (графы с 3 по 6) или строке 8.2 (графы с 3 по 6) формы отчётности № 127
	Агрегирование значимых рисков (оценка совокупных требований к капиталу)		
7	Суммарные требования к капиталу по видам значимых рисков		п. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7
8	Буфер капитала на учёт цикличности и стратегическую перспективу (новые операции и рост портфелей), 10 % от суммарных требований к капиталу по значимым рискам		п. 7 $\times$ 10 %
9	ИТОГО требования к капиталу для целей ВПОДК		п. 7 + п. 8
	Оценка достаточности капитала		
10	Требования к капиталу для целей ВПОДК		п. 9
11	Располагаемый капитал на покрытие рисков		
12	Избыток (+) или дефицит (–) капитала для целей ВПОДК		п. 10–11

Список литературы

- Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточнённые рамочные подходы (<http://cbr.ru/search/print.asp?File=/today/ms/bn/basel.htm>).
- Письмо Банка России от 29.06.11 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» // Вестн. Банка России. № 37 (1280) (<http://cbr.ru/publ/Vestnik/ves110707037.pdf>).
- Comments on Global systemically important banks: Assessment methodology and the additional loss absorbency requirement — consultative document (www.bis.org/publ/bcbs201/cacomments.htm).
- Prudential sourcebook for Banks, Building Societies and Investment Firms Chapter 2, paragraphs «Proportionality of an ICAAP».
- Financial services ICAAP in Europe. Moving in Different Directions... may 2011, kpmg.com
- Оценка достаточности собственного капитала банка. 2009 (www.banki-delo.ru).
- Guidelines on Bank-Wide Risk Management Internal Capital Adequacy Assessment Process (<http://www.oenb.at>).
- Выявление системно значимых финансовых организаций: обзор методологий/ С. А. Айвазян, И. К. Андриевская Р. Конноли, Г. И. Пеникас. УДК 336.71; ББК 65.262.1;
- Amendment to the Capital Accord to incorporate market risks. 2005.
- Prudential sourcebook for Banks, Building Societies and Investment Firms (BIPRU). 2012.
- Regulation governing the capital adequacy of institutions, groups of institutions and financial holding groups. 2006.
- Revisions to the Basel II market risk framework. 2010 (<http://www.bis.org/publ/bcbs193.pdf>).
- Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk (<http://www.bis.org/publ/bcbs108.pdf>).
- Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems (<http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>).
- Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools (<http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>).
- Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточнённые рамочные подходы (<http://cbr.ru/search/print.asp?File=/today/ms/bn/basel.htm>).
- Письмо ЦБ РФ от 29.06.11 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» // Вестн. Банка России. № 37 (1280) (<http://cbr.ru/publ/Vestnik/ves110707037.pdf>).
- Письмо ЦБ РФ от 02.10.07 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».
- Письмо ЦБ РФ от 30.06.05 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».
- Barclays PLC — 2010: Annual Report.
- JP Morgan Chase — 2010: Annual Report.
- Societe generale group — 2011: Registration Document.

Исламский банкинг: значительные возможности для России

Мировой совокупный объём исламских финансовых активов в настоящее время достигает 2,5 трлн долл.¹. За последний год он вырос более чем на 16%. А к 2020 году, по прогнозам экспертов, рынок исламских капиталов может достигнуть 3 трлн долл. При этом, как показывает практика, исламские банки более устойчивы к финансовому кризису, чем традиционные.

Одной из проблем современной российской экономики является отсутствие стабильного источника финансовых ресурсов для осуществления долгосрочных инвестиций. Западные рынки капиталов в силу известных причин не могут это обеспечить, поэтому Россия вынуждена искать другие источники, которые позволяли бы развивать страну вне политического контекста. Это перенаправляет российскую экономику на более тесное взаимодействие со странами исламского мира, обладающими значительными финансовыми богатствами. При этом получение ресурсов из этих стран, в первую очередь из ближневосточных нефтяных монархий, не должно противоречить положениям исламского права, где существует запрет на ростовщичество во всех формах.

Основным источником доходов традиционных банков, как известно, является доход, получаемый от разницы между процентами по депозитам и процентами по кредитам. Исламские банки и финансовые учреждения предлагают альтернативу, которая заключается в модели разделения прибыли и убытков, реализуемой в рамках различных схем (см. таблицу).

Особенности современного состояния и развития исламского банкинга

Возникновение исламских финансовых институтов было обусловлено прежде всего экономическим благосостоянием «аравийской шестёрки», или стран ССАГПЗ². Ну и, конечно, этому способствовала большая численность мусульманского населения в мире. Сейчас мусульмане составляют 1/5 населения мира — около 1,5 млрд человек. Причём это население молодое: к 2030 году прогнозируемый медианный возраст в странах Организации исламского сотрудничества (ОИС) — почти 60 стран — составит 30 лет (в Северной Америке и Европе — 44 года). По прогнозам, мусуль-

манское население в мире составит к 2030 году 26,5% от всего населения Земли (в ближайшие 20 лет ежегодный прирост мусульман составит 1,5%, а представителей других религий — 0,7%). В то же время доля мусульман, готовых пользоваться услугами исламских финансовых институтов, не столь значительна ввиду низкой финансовой грамотности и строгого соблюдения религиозных норм в финансовых отношениях.

Подъём экономического развития стран «аравийской шестёрки» был вызван энергетическим кризисом 70-х годов прошлого века, когда произошло увеличе-

Основные отличия исламского банкинга от традиционного

Объект сравнения	Традиционный банк	Исламский банк
Ставка процента по депозитам	Определена и гарантирована	Не определена, не гарантирована для инвестиционных депозитов
Механизм определения ставки процента по депозитам	Не зависит от прибыльности банка	Определяется прибыльностью банка, доходностью инвестиций
Гарантированные выплаты по инвестиционным депозитам	Есть	Нет
Гарантированные выплаты по депозитам до востребования	Есть	Есть
Биржевые операции	Есть	Кроме спекулятивных
Операции с производными финансовыми инструментами	Есть	Кроме фьючерсов, форвардов и опционов
Инструменты с фиксированной доходностью	Без ограничений	Запрещены
Инвестиции в оружие, алкоголь и табачное производство, индустрию развлечений (кино, музыка, гостиницы, казино), свиноводство	Есть	Запрещены
Штрафы и пени	Есть	Нет, но есть неустойки, которые направляются на благотворительность
Распределение рисков	Не обязательно на всех участников сделки	Обязательно между всеми участниками сделки
Участие вкладчиков в прибылях и убытках банка	Нет	Есть
Право банка выносить решение о выдаче кредита в зависимости от обеспечения	Есть всегда	Банк не имеет права дискриминировать клиента в зависимости от имеющегося у него залога

¹ В 2000 году он составлял 0,2 трлн долл.

² Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива, куда входят Бахрейн, Катар, Кувейт, ОАЭ, Оман и Саудовская Аравия.

ние нефтедобычи (с 48 млн тонн в 1950 году до 705 млн тонн в 1980 году) и доходов от неё (с 1971 по 1981 год только в Саудовской Аравии — с 2,2 млрд до 113,3 млрд долл.). На этот же период приходится появление первых исламских финансовых институтов, таких как Исламский банк развития в Саудовской Аравии, «Дубай Исламик Бэнк» в Объединённых Арабских Эмиратах и других. С целью преодоления сырьевой зависимости государства Персидского залива проводят активную политику диверсификации, инвестируя в развитие промышленности, экономику знаний, социальную инфраструктуру, сферу услуг. Наибольших успехов в этом направлении удалось достичь ОАЭ и Бахрейн, где объём углеводородного сектора составляет около 30% ВВП.

По данным Pricewaterhouse Coopers, в 2016 году ССАГПЗ как единый экономический блок занял третье место среди крупнейших быстрорастущих рыночных экономик мира. С 2000 года экономика стран ССАГПЗ росла в среднем на 8,1% в год быстрее, чем экономика большинства стран с развивающейся экономикой. С 2000 года в странах ССАГПЗ отмечаются высокие темпы роста недобывающих отраслей. Причём страны ССАГПЗ твёрдо намерены продолжать активную работу по развитию исламских финансов даже в условиях понижения цен на энергоносители на мировом рынке.

Финансовая неустойчивость, в которой в настоящее время оказалась мировая экономика вследствие недавнего мирового финансового кризиса, заставила многие страны задуматься о развитии альтернативных финансовых институтов, в связи с этим значимость исламского банкинга особенно возросла. Некоторые критики исламской экономической модели отмечают определённое сходство исламского финансирования с традиционным. Однако исламские финансовые институты доказали свою уникальность, оказавшись наиболее устойчивыми к мировому финансовому кризису, и рост активов исламских банков является этому свидетельством. Именно данный фактор послужил дополнительным импульсом для ряда мусульманских и немусульманских стран к внедрению исламских финансовых институтов в свои финансовые системы.

Основными драйверами роста отрасли являются прежде всего страны Персидского залива, а также Малайзия и Иран.

Сейчас исламский финансовый сектор — это примерно 2,5 трлн долл., 500 с лишним организаций и почти 50 млн клиентов в более чем 100 странах. Общая сумма исламских финансовых активов кажется не такой внушительной на глобальном фоне, но среднегодовой темп роста активов 15% говорит сам за себя (в то время как средний годовой рост активов традиционных банков составляет около 9%).

Подавляющая доля (более 90%) мирового исламского банкинга приходится на Саудовскую Аравию — около 20%, Бахрейн — 19%, Малайзию — 16%, Кувейт и ОАЭ — примерно по 15%, Турцию — 7%. Причём традиционная модель банковского обслуживания в них успешно сосуществует с исламской. Так, в Саудовской

Аравии доля исламских финансов в экономике достигла почти 50%, в Малайзии — 22%, в ОАЭ — 15%.

Среди регионов наибольшее развитие исламские финансы получили в странах ССАГПЗ (40% от мировых исламских финансовых активов). Активы исламских финансовых институтов стран «большой шестёрки» неуклонно растут. Так, с 2011 по 2016 год активы исламских банков стран совета увеличились на 70%, а совокупные взносы по исламскому страхованию — в два раза. Лидером в развитии исламского банкинга и исламского страхования в мире по праву считается Саудовская Аравия³.

В Иране, Пакистане и Судане финансовая система целиком подчиняется исламским нормам, все банки этих стран во внутриэкономических операциях выполняют требования ислама. В таких мусульманских странах, как Малайзия, Индонезия, ОАЭ, Саудовская Аравия, Бруней, присутствуют банки обоих типов, причём число обычных банков также достаточно велико. В Саудовской Аравии исламские активы приближаются к 300 млрд долл. Исламский финансовый рынок ОАЭ оценивается примерно в 100 млрд долл., Кувейта и Катара — в 85 и 55 млрд долл. соответственно. В Юго-Восточной Азии крупнейшим рынком исламских финансов является рынок Малайзии, оцениваемый более чем в 180 млрд долл. Вторым в регионе является рынок Индонезии, оцениваемый в 28 млрд долл., с темпами ежегодного прироста более 40% в последние пять лет. Доля исламского финансового сегмента в Малайзии и Индонезии составляет 19 и 4% соответственно.

Активы исламских финансов Турции оцениваются в 42 млрд долл. И хотя доля исламских активов составляет всего 5% от совокупных, по их приросту Турция в последние годы опережает другие страны. Такие результаты были достигнуты в том числе и за счёт широкой поддержки развития сектора исламских финансов со стороны турецкого правительства. Значительная доля финансовых ресурсов также поступает в Турцию из стран Персидского залива.

Самые скромные показатели по величине и приросту исламских финансовых рынков у стран Северной Африки, где исламским финансам принадлежит менее 5% рынка. Росту активов и развитию исламских финансов этот регион во многом обязан финансовым ресурсам стран Персидского залива.

Помимо исламских стран отрасль активно развивается и во многих немусульманских странах, преимущественно на Западе, — и как потребительский сегмент, ориентированный на местные общины мусульман-эмигрантов, и как корпоративный, прежде всего ориентированный на привлечение инвестиций из нефтедобывающих стран Персидского залива.

³ Хотя в Саудовской Аравии исламские банковские услуги занимают уже половину рынка, власти королевства до сего времени официально не признают ни сам термин, ни обозначаемую им деятельность. Это объясняется тем, что, если бы власти признали, что в стране двух главных мусульманских святынь есть исламские банки как отдельная категория, прочие банки тут же стали бы неисламскими, ростовщическими, «греховными».

Первый исламский банк на Западе, Islamic Banking System (сейчас — Islamic Finance House), появился в 1978 году в Люксембурге. Такие крупнейшие мировые банки, как HSBC, DeutscheBank, Citibank, Standard Chartered, BNP Paribas, ING bank, Chaise Manhattan Bank, Goldman Sachs, The Nomura Securities, JP Morgan, Lloyds TSD и др., открывают в своих структурах исламские подразделения для финансирования клиентов не только в исламских странах, но и в США, Великобритании, Германии, Франции, Дании, Австралии, Канаде и других странах.

То, что в последнее непростое для мировой экономики десятилетие исламские финансовые институты не только подтвердили свою жизнеспособность, но и оказались наименее подвержены кризисным явлениям, вполне объяснимо: шариатский запрет на спекуляции и попытки заработать на неопределённости не позволяют им держать на балансе соответствующие активы, которые могут в одночасье стать «токсичными». Единственное, что особенно болезненно восприняли исламские банки, так это падение цен на недвижимость, на которую традиционно приходится немалая доля их активов. Было даже зафиксировано несколько банкротств и предбанкротных ситуаций, а также несколько случаев неплатежей по исламским «облигациям» — сукук.

Кризис западной финансовой модели подогрел интерес к исламской альтернативе очень серьёзно. Пока нет оснований считать его массовым, однако выпуск сукук «Голдман Сакс», «Номурой», «Дженерал Электрик», если брать наиболее известные частные компании, и Англией, Гонконгом, Люксембургом, ЮАР, если упоминать суверенных эмитентов, отражают эту тенденцию.

Для Запада иметь дело с исламскими финансами не в новинку. Наибольших успехов в этом направлении достигла Великобритания с её трёхмиллионным мусульманским населением, на территории которой действуют 22 предоставляющих исламские услуги банка (шесть банков и шесть подразделений при банках) с объёмом учтённых активов в 20 млрд долл., 34 исламских инвестиционных фонда с объёмом активов в 30 млн долл.

В США также можно насчитать более 20 исламских финансовых институтов. Наряду с этим существуют учебные заведения, позволяющие пройти курсы и семинары по исламским финансам. Например, Гарвардский университет проводит ежегодные форумы по исламскому финансированию. Американский финансовый дом «ЛАРИБА», созданный в 1987 году, стал самым активным исламским финансовым институтом США и на данный момент функционирует в 35 штатах.

В Швейцарии с прошлого века базируется крупнейшая исламская банковская группа «Дар аль-Маль аль-Исламий», принадлежащая саудовскому принцу Фейсалу. В последние годы правительства довольно многих неисламских стран как на Западе, так и на Востоке корректируют национальное законодательство, чтобы исламские банковские и финансовые услуги на их территориях были не менее удобны и не более до-

роги, чем традиционные. В этом ряду помимо упомянутых стран стоят Китай (Гонконг), Люксембург, Сингапур, Чехия, Южная Корея, Япония. Цели преследуются прагматичные — привлечение средств исламских инвесторов, рост доходов от организации эмиссий и листинга, повышение лояльности местных мусульманских общин.

Мировым лидером рынка исламского страхования является Саудовская Аравия, где в последние годы собирается до 50% совокупных взносов по нему. Во многих странах, где действуют исламские страховщики, рост исламского страхового сектора опережает рост традиционного сектора в среднем на 35%. Несмотря на то что основной вклад в развитие исламского страхования приходится на страны Персидского залива, определённые перспективы имеются у стран АСЕАН, прежде всего у Малайзии (более 2/3 взносов среди стран АСЕАН). В качестве целей развития рынка такафул (взаимных гарантий) в стране указывается охват данными услугами 75% населения к 2020 году.

Что касается сукук, то в последние годы его выпуски растут, прежде всего благодаря Малайзии, на долю которой приходится почти 2/3 всех выпусков. Главным фактором, который может замедлить темпы роста рынка сукук, может явиться падение цен на нефть, чреватое торможением экономического роста и сокращением финансирования на основных рынках.

Среди немусульманских эмитентов сукук лидирует Великобритания. На Лондонской фондовой бирже было проведено почти 50 размещений сукук на общую сумму 24 млрд долл. Гонконг выпустил сукук на 1 млрд долл. На рынок вышли 14 институциональных инвесторов, большинство из которых, 47%, расположены в Азии. Компании с Ближнего Востока приобрели больше трети выпущенных облигаций, а оставшиеся доли — участники рынка из США и Европы. Организатором продажи сукук стала группа банков, в которую вошли HSBC, Standard Chartered, National Bank of Abu Dhabi. Для осуществления выпуска сукук власти Гонконга внесли необходимые изменения в налоговое законодательство, чтобы избежать двойного налогообложения на сукук. Также выпуски осуществлялись Японией, Люксембургом и Южно-Африканской Республикой.

Согласно опросу компании Thomson Reuters, главной причиной инвестирования в сукук для более половины инвесторов (54%) выступают их религиозные предпочтения, для остальных — привлекательная доходность, диверсификация портфеля и другие экономические стимулы.

Особенности регулирования исламских финансовых институтов в различных странах

Во многих странах, где функционируют исламские финансовые институты, приняты специальные законы, учитывающие специфику их деятельности. Эти законы, как правило, определяют нормы и положения, которым должны следовать учреждения, желающие участвовать в исламской финансовой деятельности. Законы

зачастую носят общий характер и предназначены для мониторинга всех исламских банков в стране. Существуют также законы, созданные с целью удовлетворения потребностей только конкретного банка, и их юридическая сила не распространяется на все прочие исламские банки.

Первая исламская финансовая организация появилась всего лишь полвека назад, в 60-е годы, в Египте, а точнее в 1963 году. Тогда сберегательный банк Mit Ghamr начал проводить операции по привлечению средств физлиц, а также по инвестированию накопленных ресурсов. В Иране, Пакистане и Судане финансовая система полностью подчиняется исламским нормам, и все банки этих стран являются исламскими. В таких мусульманских странах, как Малайзия, Индонезия, Объединённые Арабские Эмираты, Саудовская Аравия, Бруней, присутствуют банки обоих типов, причём число обычных банков также достаточно велико. Безусловно, наиболее активно исламские финансы используются в странах Персидского залива. Одной из крупнейших в мире стран по доле исламских финансов является Иран: там их поддерживают почти 100% банков. Традиционные финансовые центры — Великобритания, Люксембург, Сингапур — также принимают акты, соответствующие шариату и облегчающие ведение дел с исламским миром.

В странах Персидского залива ряд иностранных банков предлагают соответствующие исламу финансовые услуги (так называемые исламские «окна» конвенционных банков): UBS (в Бахрейне и ОАЭ), Citibank, HSBC. В Великобритании исламские финансовые институты начали своё развитие в рамках общей схемы регулирования финансовых учреждений страны. Однако с начала 2000-х годов правительство инициировало ряд налоговых и законодательных изменений, специально принятых для устранения препятствий на пути развития исламских финансов. В Малайзии в сфере исламских финансов активно работает Китай, где также есть большая мусульманская община — около 100 млн человек. Разрабатывает правовую базу в данной сфере Таиланд. Исключением является Катар, регулятор которого запрещает создание исламских окон в конвенционных банках. Услугами исламских банков пользуются крупнейшие международные компании, такие как General Motors, IBM и другие.

Одной из характерных особенностей деятельности исламских финансовых институтов является наличие в них специализированных органов (шариатских советов), осуществляющих надзор за соответствием практики исламских финансовых институтов нормам и принципам мусульманского права. Появление новых исламских финансовых продуктов и разрешение спорных случаев возможны только при согласовании с шариатскими экспертами. Также различаются подходы к системе шариатского надзора. Так, в Малайзии, Пакистане и Судане система шариатского надзора состоит из двух уровней. Первый уровень представлен шариатскими советами отдельных исламских финансовых институтов, второй уровень системы шариатского надзора представлен высшим советом при цен-

тральном банке. Тем не менее в большинстве стран существует одноуровневая система шариатского надзора.

Основанная на религии этика исламских финансов, которая отдаёт предпочтение не только генерированию материального благосостояния и экономическому развитию, но также развитию социальной справедливости, предполагает одним из важнейших принципов работы для исламских финансовых институтов корпоративную социальную ответственность. Например, страны ССАГПЗ строго придерживаются консервативной модели развития исламских финансов, ориентированной на чёткое соблюдение норм шариата. Ключевые банки этого региона проводят наиболее активную социальную деятельность, в том числе благотворительную, что отражает соблюдение морально-этических аспектов исламской экономики. Среди исламских банков, известных своей социальной активностью, можно выделить «Дубай Исламик Бэнк», «Джордан Исламик Бэнк», «Кувейт Файненс Хаус», «Банк Муамалат Индонезия», Исламский банк Бангладеш, «Сошиал Инвестмент Банк», «Банк Ислам Малейжа» и др.

Официально в Иране, как и в Судане, функционирует монистическая модель исламских финансов. В то же время практика Ирана зачастую идёт вразрез со сложившимися подходами, доминирующими в области исламского банкинга. Исламского страхования в Иране и вовсе нет, поскольку большинство шиитских учёных считают традиционную систему страхования дозволенной с точки зрения шариата.

Показательный опыт в развитии индустрии исламских финансов, особенно исламского банкинга, накоплен Объединёнными Арабскими Эмиратами, признанными четвёртым по величине исламским банковским рынком после Ирана, Саудовской Аравии и Малайзии. Исламские банковские активы составляют в стране свыше 20% от общего объёма всех банковских активов. Шесть исламских банков ОАЭ входят в сто крупнейших банков ССАГПЗ по величине активов: «Дубай Исламик Бэнк», «Абу-Даби Исламик Бэнк», «Эмирейтс Исламик Бэнк», «Аль-Хияль Бэнк», «Шарджа Исламик Бэнк», «Нур Исламик Бэнк». Доля совокупных активов этих банков составляет 25% из числа 17 исламских банков, входящих в этот список. Характерной является деятельность первого официального исламского банка в мире «Дубай Исламик Бэнк», созданного ещё в 1975 году. Банк занимает третье место по величине активов исламских банков стран ССАГПЗ, уступая крупнейшему исламскому банку Саудовской Аравии «Аль-Раджхи» и банку Кувейта «Кувейт Файненс Хаус».

Из других стран, например, Оман начал развивать исламский финансовый сектор только в конце 2012 года. Однако за этот период около 10 банков в стране начали оказывать исламские финансовые услуги, а также была осуществлена эмиссия суверенных сукук.

В Юго-Восточной Азии первой начала развивать исламский банкинг Малайзия: в 1983 году был зарегистрирован первый в этой стране исламский банк «Бэнк Ислам Малейжа Берхад». Для содействия развитию

исламской банковской системы и исламского страхования правительство Малайзии в 2001 году внедрило генплан развития финансового сектора, согласно которому банковский и страховой секторы должны были занять 20% рынка и внести значительный вклад в финансовый сектор Малайзии, а Малайзия должна была стать региональным исламским финансовым центром. Сегодня в Малайзии функционирует 17 исламских банков, 10 специальных отделений при традиционных банках, 8 исламских страховых компаний. Исламский рынок капитала в Малайзии является одним из самых развитых в мире. Около 70% выпусков сукук в мире приходится на Малайзию. Доля исламского финансового сектора в стране составляет около 20%. Годовые темпы роста активов — 19%. Малайзия является третьей по величине исламских финансовых активов страной в мире. Международная компания Thomson Reuters и Исламская корпорация по развитию частного сектора (подразделение Исламского банка развития) с 2013 года запустили индекс развития исламских финансов (предназначен для измерения пяти главных составляющих развития: количественного изменения, знаний, управления, корпоративной социальной ответственности и осведомлённости), ежегодным лидером которого становится Малайзия.

Вместе с тем малазийская модель развития исламских финансов подвержена острой критике, поскольку целый ряд исламских финансовых продуктов и услуг, представленных на рынке Малайзии, не признан в качестве таковых шариатскими советами и отдельными учёными в других странах исламского мира. Стремление правительства Малайзии сделать страну безусловным лидером в развитии исламских финансов привело к противоречивым результатам.

В странах СНГ наиболее активную политику по развитию исламских финансовых институтов проводит Казахстан. В 2009 году впервые в СНГ и Центральной Азии был принят закон по исламскому финансированию. В 2011–2012 годах была утверждена дорожная карта по развитию исламского финансирования до 2020 года и принят закон, разрешающий выпуск государственных исламских ценных бумаг и расширяющий перечень эмитентов корпоративных исламских ценных бумаг. Национальным банком были разработаны положения исламского страхования, банкинга и лизинга. Наконец, в 2015 году был принят закон, стимулирующий практику исламского финансирования и страхования. Надо сказать, что Казахстан претендует на лидерство в регионе СНГ и стремится повторить успех Дубая. Работа по принятию соответствующего законодательства ведётся в Азербайджане и Казахстане.

Большую роль в мусульманских странах СНГ играет Исламский банк развития (ИБР) (основан в 1975 году в г. Джидда в Саудовской Аравии). Основная задача ИБР — содействие экономическому и социальному прогрессу в странах — членах банка и оказание помощи мусульманским сообществам в тех странах, которые не являются его членами. Для достижения этой цели ИБР предоставляет займы и гранты на финансирование деятельности по развитию стран-членов и му-

сульманских общин государств, не входящих в организацию, а также предоставляет техническую поддержку при реализации инфраструктурных проектов и является спонсором для развития человеческого капитала в странах-участниках.

Особое внимание ИБР уделяет преодолению бедности в странах-членах. Так, Азербайджану, который является членом ИБР с 1992 года, были выделены около 1 млрд долл. США на различные инфраструктурные и сельскохозяйственные проекты в стране. Казахстан является членом ИБР с ноября 1995 года. ИБР финансирует как государственные, так и частные проекты на территории республики: строительство дорог, объектов здравоохранения и образования, оказывает поддержку малому и среднему бизнесу.

В 2012 году между ИБР и Казахстаном подписана страновая стратегия партнёрства, в рамках которой привлечено инвестиций в размере более 1 млрд долл. Были выделены линии финансирования малого и среднего бизнеса для Казкоммерцбанка, банка «Туран-Алем», Народного банка Казахстана и других банков республики. Региональное представительство ИБР в Алма-Ате ежегодно проводит стипендиальную программу в области высоких технологий. Программа ориентирована на содействие талантливым исследователям в обучении по научным дисциплинам, способствующим развитию стран — членов ИБР. Приоритет отдаётся претендентам, поступившим в университеты, заключившие соглашение о сотрудничестве с ИБР, такие как Кембриджский, Ноттингемский и Бирмингемский университеты. Наибольшую долю в портфеле ИБР социально значимых проектов заняли проекты в сфере образования (52%), что иллюстрирует стремление ИБР к трансформации исламской экономики в экономику знаний. Эти инициативы призваны снизить уровень безработицы и повысить эффективность деятельности трудоспособного населения стран — членов ИБР.

Исламский банкинг и Россия

В РФ, по разным данным, проживает от 14 до 20 млн мусульман (около 10% населения), что открывает широкие перспективы для развития у нас деятельности исламских финансовых институтов. В сложившейся геополитической ситуации сотрудничество со странами Востока приобретает особую значимость для нашей страны. Создание исламских финансовых институтов в России позволит привлечь дополнительные инвестиции из стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии.

Однако банковское и налоговое законодательство в нашей стране не адаптировано под нужды исламских финансов, и это в значительной степени осложняет задачу их реализации. Существующее же на российском рынке небольшое предложение исламских финансовых услуг лишь в незначительной степени удовлетворяет спрос на них — прежде всего в силу небольших размеров и слабых финансовых возможностей действующих на рынке игроков. Кроме этого, су-

существующее предложение имеет целый ряд недостатков, среди которых можно выделить:

- завышенную стоимость, превышающую стоимость аналогичных банковских услуг в 1,5–2 раза;
- территориальную ограниченность — исламские финансовые компании представлены лишь в нескольких городах России;
- ограниченный охват сегментов внутри целевой аудитории — отсутствуют продукты для среднего и крупного бизнеса, жилищного финансирования на приемлемых условиях, а также долгосрочное финансирование (сроком более пяти лет).

Если же оценивать совокупный объём всех исламских активов на российском рынке, то он едва дотянет до полумиллиарда рублей, что несопоставимо мало в сравнении с тем потенциалом, который имеет рынок. И здесь главной проблемой видится даже не ограничения существующего законодательства, сколько отсутствие серьёзных игроков, готовых выйти на рынок и предоставить конкурентоспособные услуги.

Официально исламского банкинга в России не существует. Хотя определённые усилия отдельные наши банки предпринимали. Одним их первых это сделал Бадр-Форте Банк, который в 1997 году был зарегистрирован и лицензирован как проектно-инвестиционный банк. Специализировался он на обслуживании внешнеторговых сделок с мусульманскими странами, но был лишён лицензии в 2006 году. В 2008 году махачкалинский Экспресс-банк предложил клиентам исламскую дебетовую карту, которая использовалась в том числе как техническое средство при предоставлении потребительского финансирования. Банк был лишён лицензии в 2012 году из-за образовавшейся «дыры» в его балансе. С 2011 года Эллипс-банк из Нижнего Новгорода оказывал исламские услуги через специально созданный филиал «Восток Капитал». По большей части это был иджара (лизинг) коммерческих транспортных средств. Подразделения «Восток Капитала» открылись в Уфе и Саратове. В 2013 году банк попал под санацию, исламский бизнес, который так и не вышел на сколько-нибудь заметные объёмы, был забыт. Банк, однако, разработал ряд интересных подходов к исламским сделкам в условиях российского регулирования.

Страховая компания «Евро-полис», не переставая заниматься традиционным страховым бизнесом, в течение 2012–2014 годов проводила эксперимент с такафул. Эксперимент был признан неудачным, направление было закрыто, хотя разработанная шариатским советником «Евро-полиса» модель отличалась новизной и приспособленностью к российским условиям.

Одним из самых активных банков, развивавших исламский банкинг, являлся Татагропромбанк, основанный ещё в 1994 году и входивший в число 50 крупнейших российских банков. В 2014 году он организовал рабочую группу по исламскому банкингу, разработавшую предложения и план развития исламского банкинга. В дальнейшем на базе рабочей группы было сформировано управление исламского банкинга, целью которого была разработка исламских банковских

продуктов, организация и управление своими структурными подразделениями (филиалы, операционные офисы) для реализации исламских банковских продуктов. В марте 2016 года при содействии Банка России, Национального банка Татарстана, Татфондбанка, духовного управления мусульман Татарстана, Исламского банка развития в Казани открылся первый в России Центр партнёрского банкинга, функционирующий как филиал Татагропромбанка с отдельным корреспондентским счётом, гарантирующим, что денежные средства филиала не участвуют в ростовщических операциях и не смешиваются с денежными средствами других подразделений банка. Однако в марте 2017 года у него была также отозвана лицензия в связи с полной утратой капитала.

Впрочем, если с глубоким погружением в финансы по законам шариата не задалось, то применить опыт исламских «окошек» в отдельных филиалах небольшим коммерческим банкам оказалось вполне под силу. Подобные учреждения можно встретить преимущественно в регионах, где проживает население, исповедующее ислам. Прежде всего это кавказские республики. Например, в столице Дагестана Махачкале такие отделения сконцентрированы рядом с центральной городской мечетью. Из финансовых инноваций, например, там предлагается рассрочка на хадж — паломничество, связанное с посещением Мекки и Медины⁴. Распространены «халяльные деньги» также в Татарстане. Правда, после того как регулятор недавно «зачистил» ряд кредитных организаций в этом регионе, исламских «окошек» поубавилось.

Актуальность развития исламских финансовых институтов в России обусловлена финансово-экономическими, внешнеэкономическими, социокультурными и этическими факторами. В настоящее время в стране функционирует небольшое количество исламских финансовых компаний, самой крупной из которых является финансовый дом «Амаль», который начал свою работу в феврале 2011 года в Татарстане. ФД «Амаль» имеет своих представителей в нескольких городах России: Нижнекамске, Альметьевске, Ижевске и в Москве, — предлагая всю линейку своих инвестиционных продуктов. В 2014 году «Амаль» заключил договор с национальным исламским благотворительным фондом «Ярдэм», который оказывает помощь социально незащищённым слоям населения. Помимо поддержки и продвижения деятельности фонда среди своих клиентов «Амаль» разработал инвестиционный продукт «Благотворительный», а также благотворительную опцию в своей инвестиционной линейке.

Наконец, в России работает «дочка» крупнейшего в мире исламского банка «Мелли Иран» — Мир Бизнес Банк. В его продуктовой линейке — комиссионные услуги для юридических лиц, в основном расчёты, техника которых в исламских и обычных банках не различается.

⁴ По традиции каждый мусульманин должен хотя бы раз в жизни посетить эти святыне места, и такое паломничество обходится минимум в 3500 долл. на человека.

В нашей стране существует весьма ограниченная практика привлечения традиционными российскими банками исламских финансовых ресурсов из-за рубежа. К примеру, в 2013 году ОАО «Сбербанк России» привлёк в общий пул 600 млн долл. от компании из Объединённых Арабских Эмиратов Invest AD, а крупнейший после Сбербанка России коммерческий банк Татарстана АКБАРС уже дважды привлекал исламские финансы по операции мурабаха (в 2011 году — на сумму 60 млн долл., в 2014 году — 100 млн долл.). В обоих случаях привлекались средства именно из стран Персидского залива. Инвесторы этого региона весьма заинтересованы в этом, так как хотят диверсифицировать портфели своих вложений. Но в России сегодня нет ни одного исламского банка или полноценного исламского «окна» в конвенционном банке, которые хотя бы теоретически могли принять инвестиции из стран Персидского залива или внутрироссийские инвестиции.

Чтобы исламские финансы полноценно прижились в России, необходимо внести некоторые изменения в наше законодательство. Например, в исламских финансах практикуется такой подход: если человек попал в тяжёлую финансовую ситуацию, то ему разрешается определённое время не платить по долгам. Пени и штрафы не начисляются. В нашем же законодательстве такие послабления не предусмотрены.

Тем не менее в направлении исламских финансов Правительством и Госдумой РФ сделаны некоторые шаги. Например, в конце 2016 года были впервые переведены и изданы «Шариатские стандарты» — основной документ для финансовой отрасли, в котором прописаны все виды сделок, не противоречащие исламу. Теперь ими рекомендуется руководствоваться как профессионалам, так и обычным гражданам, желающим соблюдать в финансовых делах религиозные каноны.

Не приходится сомневаться, что в России — многонациональной стране с различными конфессиями — исламский банкинг будет пользоваться спросом. Исламский банкинг может сыграть позитивную роль в развитии регионов, где финансирование бизнеса по законам шариата соответствует этическим нормам местного населения.

Кроме того, российским банкам есть чему поучиться у коллег, которые работают по законам шариата. Например, в проектном финансировании, когда банк не просто выдаёт кредит, а тщательно изучает потенциального партнёра, стабильность его бизнеса, а также опыт. И в случае положительного решения выдаёт деньги, получая долю в финансируемом проекте. Таким образом, финансовая организация несёт солидарную ответственность с бизнесом, но при этом получает и большие дивиденды. Если этот подход распространить на весь банковский сектор, то в России может появиться больше стабильных и успешных проектов.

Однако акционеры российских кредитных организаций заинтересованы в прибыли от финансовых операций: для них процентный доход стоит на первом

месте. Плюс исламский банкинг подразумевает высокую степень доверия, а это означает глубокое изучение не только самого проекта, но и конкретных персон, отвечающих за реализацию проекта.

Исламский банкинг в чистом виде в российской финансовой системе невозможен. Общий оборот отечественного банковского сектора формируется от таких видов деятельности, которые неприемлемы с точки зрения ислама. К примеру, это производство и продажа алкоголя, табака. Кроме того, как предупреждают в ЦБ РФ, не исключено, что в эту сферу могут внедриться мошенники. Есть риски, что злоумышленники попросту воспользуются незнанием россиянами принципов работы исламского банкинга и начнут привлекать денежные средства, создавая финансовые пирамиды. Пока все эти риски будут сохраняться, рассчитывать на быстрое развитие исламского банкинга на российском рынке всё же не стоит.

Основными проблемами, препятствующими функционированию исламских финансовых институтов в России, являются:

- отсутствие соответствующей нормативной базы;
- отсутствие исламской финансовой инфраструктуры (рынков привлечения и размещения капитала, страхования, прочих финансовых инструментов);
- отсутствие общепринятых стандартов для отображения операций исламского финансирования в отчётности;
- сложности с вступлением в систему страхования вкладов физических лиц;
- недостаток квалифицированных специалистов в сфере исламских финансов;
- завышенные ожидания и низкая осведомлённость об исламских финансах и др.

В то же время можно видеть, что с целью преодоления выявленных проблем предпринимаются определённые шаги. Так, в августе 2014 года Ассоциация российских банков предложила принять федеральный закон об исламском банкинге. С целью разъяснения российскому населению особенностей и принципов деятельности исламских финансовых институтов, а также подготовки квалифицированных кадров в России стали открываться образовательные центры в области исламской экономики и финансов. Национальное рейтинговое агентство при поддержке Совета муфтиев России и Российской ассоциации экспертов по исламскому финансированию запустило в 2013 году проект по оценке соответствия компаний требованиям шариата и присвоению им соответствующих рейтингов. НРА подписало меморандум о взаимопонимании с Исламским международным рейтинговым агентством. Это первый в России договор с рейтинговым агентством арабского мира, подтверждающий интерес арабских инвесторов к России. О намерении открыть отделения в России заявили несколько исламских банков, в их числе Al Baraka (Бахрейн), Al Shamal (Судан), Al Hilal (ОАЭ), а также ведущие банки Малайзии.

В конце 2014 года при правительстве была сформирована рабочая группа по долевному финансированию,

которая призвана стать значительным катализатором процесса построения индустрии исламских финансов в России. Безусловно, важна роль государства в создании благоприятных условий, прежде всего законодательных, для функционирования исламских финансовых институтов. В ближайшее время необходимо создать дорожную карту по развитию исламских финансовых институтов в России. Татарстан является одним из самых перспективных и динамично развивающихся регионов России, который поддерживает тесные экономические и культурные связи с арабским миром. Среди республик Северного Кавказа Дагестан имеет определённый опыт в предоставлении исламских финансовых услуг. Татарстан и Дагестан могут выступить в качестве пилотных регионов в деле развития исламских финансовых институтов, а функционирующие ныне исламские финансовые компании могут послужить хорошей базой для изучения конъюнктуры рынка.

В исламском банкинге изначально заложен элемент социальной благотворительности. Например, при «Дубай Исламик Бэнк» функционирует фонд закят, известный как «сундук аль-закят». Банк получает деньги от клиентов, которые предписали банку выплачивать закят с их денег и использовать на благотворительные цели. Средства от закят идут в первую очередь сиротам, благотворительным организациям и нуждающимся. Закят (в переводе с арабского означает «благодарить, рост и увеличение, чистота, правильность») — обязательные ежегодные пожертвования в пользу нуждающимся. Выплата закят является одним из пяти столпов ислама и предписана всем мусульманам, обладающим необходимым установленным минимумом средств. Так как в России отсутствуют специальные структуры, занимающиеся сбором закят, исламские финансовые институты, внедрив данный механизм в свою работу, могут повысить привлекательность среди клиентов-мусульман и выполнять социальную функцию исламской экономики.

Возможные меры по развитию исламских финансовых институтов в России могут быть следующие:

- выделение Татарстана и Дагестана в качестве пилотных регионов для реализации проектов, связанных с исламским финансированием;
- создание дорожной карты развития исламских финансовых институтов в стране;
- создание законодательных условий для развития исламского банкинга, исламских страховых и лизинговых компаний, а также выпуска исламских облигаций в России;
- создание департамента в структуре Банка России, который будет регулировать деятельность исламских финансовых институтов в стране;
- развитие международного сотрудничества с ключевыми исламскими экономическими организациями, такими как Исламский банк развития, Организация исламского сотрудничества, Организация по бухгалтерскому учёту и аудиту для исламских финансовых институтов, Международный исламский финансовый рынок, Совет по исламским финансовым услугам и др.;

- проведение активной работы с инвесторами из стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии;
- развитие исламской финансовой инфраструктуры;
- подготовка высококвалифицированных специалистов (направление специалистов из государственных структур, Банка развития и внешнеэкономической деятельности, преподавателей в исламские финансовые институты с целью изучения опыта их функционирования);
- организация научно-образовательной работы (форумов, конференций, тренингов, семинаров, а также включение дисциплин по исламским финансам в программы обучения вузов);
- проведение информационно-разъяснительной работы.

Определённые возможности существуют и в области развития сотрудничества России и Исламского банка развития. Одним из условий вступления в ИБР является членство в Организации исламского сотрудничества⁵. Официальный статус наблюдателя при ОИС был получен Россией в июне 2005 года. Этот шаг заложил основу для дальнейшего экономического сотрудничества. ОИС является партнёром России по целому ряду ключевых международных вопросов, прежде всего в поиске путей урегулирования конфликтов, борьбы с терроризмом, усилий по формированию эффективных и справедливых основ функционирования мировой экономики.

С 2009 года в Татарстане ежегодно проводится международный экономический саммит России и стран ОИС Kazan Summit, главной задачей которого является содействие развитию торгово-экономического, научно-технического, социального и культурного сотрудничества между Россией и странами — членами ОИС. Отдельное внимание в рамках саммита уделяется вопросам развития исламских финансов в мире, в частности в России. В 2016 года Исламский банк развития подписал меморандумы о взаимопонимании с Банком России, Внешэкономбанком и Сбербанком, которые будут способствовать развитию исламской финансовой индустрии в России.

Наиболее перспективными инструментами исламского банкинга в России, по общему мнению экспертов, можно считать мурабаха (продажу с отсрочкой платежа), мудараба и мушарака (доверительное и совместное управление), такафул (страхование) и сукук. Созвучным мурабаха в российской практике является коммерческий кредит. Однако применение каждого из данных инструментов сопряжено с определёнными трудностями, в основном обусловленными различиями в законодательстве.

Российское банковское законодательство, в отличие от законодательства отдельных стран, не предполагает возможности реализации модели банковского бизнеса в соответствии с требованиями шариата. Так,

⁵ ОИС является самой крупной и наиболее влиятельной официальной правительственной мусульманской международной организацией. Это вторая по величине межправительственная организация после ООН. В настоящее время объединяет 57 стран с населением около 1,5 млрд человек.

операции исламских банков с точки зрения российского банковского законодательства не могут, строго говоря, именоваться банковскими, так как возмездность относится к существенным условиям таких договоров, как банковский вклад и кредит, причём плата по ним установлена в виде процента, что строго запрещено нормами шариата. В то же время статья 421 ГК РФ устанавливает принцип свободы договора, предполагающий, в частности, что стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Таким образом, в принципе, российское законодательство предоставляет возможность гражданам и юридическим лицам вступать в любые не запрещённые законом правоотношения, в том числе соответствующие нормам шариата.

Устранить существующие проблемы возможно при правильном структурировании сделок, но в отдельных случаях необходимы изменения в российском законодательстве, так как любой вид экономической деятельности предполагает необходимость соблюдения целого ряда требований в области бухгалтерского учёта, отчётности, налогообложения, организации корпоративного управления, защиты прав потребителей, финансового регулирования и т. д.

В случае детальной проработки юридической стороны вопроса и реализации соответствующих законодательных инициатив исламская модель финансовых услуг вполне могла бы быть востребована в Башкортостане, учитывая значительную долю мусульманского населения. Реализация исламской финансовой модели способствовала бы расширению объёмов финансирования за счёт привлечения дополнительных ресурсов, а также снижению рисков благодаря более рациональному вложению средств, повышению ответственности инвесторов и получателей ресурсов. А всё это благотворно сказалось бы на состоянии экономики и общества.

Схема исламского финансирования основана на распределении рисков, где клиент и банк совместно несут ответственность по любым инвестициям на согласованных условиях распределения прибыли. Клиенты к таким условиям сегодня готовы, а вот российским банкам для реализации этой модели финансирования требуются законодательные поправки.

Исламские финансовые институты получили широкое распространение в современных условиях и представлены в той или иной степени более чем в 110 странах мира. Тенденции текущего десятилетия таковы, что активы исламских банков и исламских страховых компаний выросли в два раза, а объём исламских облигаций увеличился в среднем в пять раз. Очевидно, что

динамика развития исламских финансовых институтов при благоприятной экономической конъюнктуре сохранится, так как финансовые рынки ключевых исламских стран продолжают развиваться, а спрос на исламские финансы в разных странах мира неуклонно растёт.

К основным факторам, повлиявшим на развитие исламских финансовых институтов, можно отнести бурный рост нефтяных доходов государств Ближнего Востока, увеличение численности мусульманского населения в мире, последствия мирового финансового кризиса, повышение роли социальных инвестиций, принятие нового финансового направления западными странами как результат использования этих механизмов традиционными банками и их клиентами.

Как показывает опыт отдельных стран, успешному развитию исламских финансовых институтов прежде всего препятствует отсутствие в стране законодательства, предусматривающего их деятельность. Развитие исламских финансов в стране без надлежащей правовой базы приводит к тому, что исламские финансовые институты находятся в менее выгодном положении по сравнению с традиционными и предлагают лишь небольшое количество исламских финансовых услуг, главным образом те из них, которые схожи с традиционными, соответственно деятельность исламских финансовых институтов в таких условиях носит ограниченный характер.

В мире функционирует ряд международных исламских финансовых организаций, предназначенных для регулирования и развития индустрии исламских финансов, включая выработку стандартов, расширение линейки исламских финансовых услуг, разработку рекомендаций по эффективному надзору и т. д. Опыт ряда стран, например Казахстана и Киргизии, показал, что сотрудничество с ключевыми организациями исламского мира и их поддержка способствовали интеграции исламских финансовых институтов в экономику этих стран. В этой связи России не только на региональном, но и на федеральном уровне следует проводить политику сближения с исламскими странами путём сотрудничества и вступления в международные исламские организации.

В современных условиях Россия заинтересована в притоке иностранных инвестиций в экономику страны, крупнейших банков и компаний, которые в условиях санкций не могут привлекать финансирование из стран Запада. Развитие исламских финансовых институтов при поддержке государства позволит использовать все преимущества для привлечения инвестиций также из стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии в целях преодоления возникших в последние годы проблем и выхода экономики России на траекторию устойчивого развития.



? **Заклѹчен трёхсторонний договор поручительства, по условиям которого поручитель обязался отвечать перед банком по обязательствам должника, возникшим из кредитного договора. За предоставление услуги поручительства должник обязался уплатить поручителю вознаграждение. В случае досрочного погашения кредита стоимость услуги поручительства не пересчитывается. Согласно условиям договора уплата вознаграждения должна осуществляться по графику. График предусматривает определённые суммы платежей единовременно в год. График включает в себя все платежи (до 2021 года).**

Должник просрочил внесение одного из очередных платежей (платѣж за 2016 год). После возникновения задолженности перед поручителем по сумме вознаграждения в отношении должника была введена процедура наблюдения по заявлению третьего лица. По оплате за оказанную услугу поручительства должнику предоставлена рассрочка платежа в соответствии с графиком.

Поручитель намерен обратиться в суд с заявлением о включении в реестр требований кредиторов.

Вправе ли поручитель заявлять требование о включении в реестр требований по всем не оплаченным до 2021 года платежам или он может заявить только о включении просроченного платежа за 2016 год (в настоящий момент поручительство продолжает действовать)?

**На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ
Любовь Карасевич при участии
рецензента службы Максима Золотых**

Поручитель вправе заявить должнику требование о включении в реестр требований кредиторов в размере всей задолженности по договору поручительства, в том числе и по суммам, подлежащим уплате по 2021 год.

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — закон о банкротстве) состав и размер денежных обязательств, возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и заявленных после принятия арбитражным судом такого заявления, определяются на дату введения первой процедуры, применяемой в деле о банкротстве, т. е. на дату введения наблюдения (п. 3 ст. 48 закона о банкротстве). При этом в целях участия в деле о банкротстве учитываются требования кредиторов по денежным обязательствам, срок исполнения которых не наступил на дату введения наблюдения.

Согласно пункту 3 статьи 63 закона о банкротстве для участия в деле о банкротстве срок исполнения обязательств, возникших до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, считается наступившим. Кредиторы вправе предъявить требования к должнику в порядке, установленном законом о банкротстве.

Другими словами, закон о банкротстве позволяет предъявлять при банкротстве требования, срок исполнения которых по их условиям не наступил (пункт 3 постановления Пленума ВАС РФ от 06.12.13 № 88 «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве»).

В силу пункта 1 статьи 63 закона о банкротстве с даты вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения требования кредиторов по денежным обязательствам могут быть предъявлены к должнику, за исключением текущих платежей.

На практике бывает затруднительно отграничить текущие платежи от денежных обязательств, по которым в целях участия в деле о банкротстве срок исполнения считается наступившим.

По законодательству о банкротстве возникшие после даты принятия заявления о признании должника банкротом требования кредиторов об оплате поставленных товаров, оказанных услуг и выполненных работ являются текущими и не подлежат включению в реестр требований кредиторов. Кредиторы по текущим платежам при проведении соответствующих процедур, применяемых в деле о банкротстве, не признаются лицами, участвующими в деле о банкротстве (п. 1 и п. 2 ст. 5 закона о банкротстве). По смыслу этих норм текущими являются любые требования об оплате товаров, работ и услуг, поставленных, выполненных и оказанных после возбуждения дела о банкротстве, в том числе во исполнение договоров, заключѹнных до даты принятия заявления о признании должника банкротом (абзац второй пункта 2 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.09 № 63 «О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве» (далее — постановление № 63)). В пункте 3 постановления № 63 высшая судебная инстанция рекомендует судам при применении пункта 1 статьи 5 закона о банкротстве учитывать, что обязательство уплатить денежную сумму, предоставленную должнику в качестве коммерческого кредита в виде отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ и услуг (ст. 823 ГК РФ), возникает с момента исполнения кредитором соответствующей обязанности по передаче товаров, выполнению работ либо оказанию услуг. Иными словами, дата возникновения требования к должнику в целях применения законодательства о банкротстве определяется моментом оказания услуг (передачи товаров, выполнения работы), а не днём их оплаты. При этом денежные обязательства, возникшие до возбуждения дела о банкротстве, независимо от срока их исполнения не являются текущими ни в какой процедуре (пункт 1 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.09 № 60, постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 03.12.15 № 06АП-5101/15).

В рассматриваемой ситуации услуга поручительства оказана до возбуждения дела о банкротстве, по её оплате предоставлена рассрочка платежа. Соответственно обязательство по уплате стоимости оказанной услуги возникло до возбуждения дела о банкротстве, и, несмотря на то что срок оплаты услуги (за исключением платежа 2016 года) по графику платежей ещё не наступил, так как график предусматривает рассрочку до 2021 года, поручитель в настоящее время вправе предъявить должнику требование на всю стоимость оказанной услуги поручительства, в том числе и в части платежей, срок уплаты которых по графику платежей ещё не наступил.

? **Заклѹчен договор о переводе долга по кредитному договору. Прежний должник с согласия банка на возмездной основе переводит в полном объѣме свои обязательства, возникшие из кредитного договора, на нового должника. Оплата за перевод долга определяется как сумма основного долга, увеличенная на коэффициент дисконтирования 1,5% и уплаченные должником проценты. Первоначальный должник будет погашать задолженность перед новым должником ежемесячно.**

Облагается ли НДС операция по переводу долга, если она осуществляется на основании договора о переводе долга на возмездной основе (с позиции возникновения обязанности по уплате НДС новым должником, который берѣт на себя обязательство погашать лишь сумму основного долга по кредиту (уплачивать проценты по кредиту и дальше будет первоначальный должник))?

На вопрос отвечает эксперт службы правового консалтинга ГАРАНТ Олег Графкин при участии рецензента службы Дмитрия Игнатъева

В рассматриваемой ситуации у нового должника не возникает объекта обложения НДС и обязанности по уплате данного налога.

Обязанность по уплате того или иного налога непосредственным образом связана с возникновением у налогоплательщика соответствующего объекта налогообложения (п. 1 ст. 38 НК РФ).

Операции, признаваемые объектом обложения НДС, перечислены в пункте 1 статьи 146 НК РФ. К ним, в частности, относятся операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказания услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав (подп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ).

С учётом пункта 9 постановления Пленума ВАС РФ от 30.05.14 № 33 при применении подпункта 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ следует учитывать определение понятий «товары», «работы», «услуги», «реализация товаров (работ, услуг)», данные в пунктах 3, 4, 5 статьи 38 и в пункте 1 статьи 39 НК РФ, если иное содержание этих понятий не предусмотрено положениями главы 21 НК РФ.

Так, в целях главы 21 НК РФ реализацией товаров, работ или услуг организацией признаѣтся соответственно передача ею права собственности на товары, результатов выполненных работ другому лицу, оказание ею услуг другому лицу как на возмездной, так и на безвозмездной основе (п. 1 ст. 39, абз. 2 подп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ).

При этом, в частности, не признаѣтся реализацией и объектом обложения НДС осуществление

операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты (за исключением целей нумизматики) (подп. 1 п. 3 ст. 39, подп. 1 п. 2 ст. 146 НК РФ).

Новый должник в рассматриваемой ситуации как при переводе на него долга, так и при погашении задолженности перед кредитором не осуществляет операций по реализации товаров и работ.

На наш взгляд, в данном случае отсутствует и факт реализации новым должником услуг в понимании как пункта 5 статьи 38 НК РФ (новый должник не осуществляет как таковую деятельность в связи с исполнением договора о переводе долга), так и главы 21 НК РФ, которая не рассматривает операцию по погашению задолженности за первоначального должника по договору о переводе долга в качестве услуги.

Не передаѣт новый должник в анализируемой ситуации и каких-либо имущественных прав.

Таким образом, полагаем, что у нового должника не возникает объекта обложения НДС, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ, равно как и иными нормами пункта 1 статьи 146 НК РФ, и соответственно обязанности по уплате данного налога.

При этом следует принимать во внимание, что по умолчанию первоначальный должник обязан возместить новому должнику лишь стоимость переведѣнного им долга (см., например, постановления ФАС Поволжского округа от 04.09.12 № Ф06-6898/12, ФАС Волго-Вятского округа от 23.07.12 № Ф01-2700/12, ФАС Уральского округа от 07.06.12 № Ф09-4349/12).

Учитывая, что новый должник по договору перевода долга получит от первоначального должника сумму, превышающую его фактические расходы на исполнение данного договора, мы не можем исключить вероятность того, что налоговые органы будут исходить из факта оказания новым должником услуги первоначальному должнику (что может являться и следствием изменения налоговым органом юридической квалификации сделки по переводу долга) и необходимости исчисления им НДС.

Отметим также, что существует мнение, согласно которому в ситуациях, аналогичных рассматриваемой, между новым должником и первоначальным фактически складываются заѣмные отношения, следствием которых уплата НДС новым кредитором являться не будет (подп. 1 п. 3 ст. 39, подп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Официальных разъяснений и материалов арбитражной практики по данному вопросу нами не обнаружено. Напоминаем, что новый должник вправе обратиться за соответствующими письменными разъяснениями в налоговый орган по месту учёта или непосредственно в Минфин России (подп. 1, 2 п. 1 ст. 21 НК РФ).

**Размещение
рекламы в журналах**

(495) 778-91-20



Перечень статей, опубликованных в журнале «Бухгалтерия и банки» в 2017 году

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Изменения в отчётности кредитных организаций:	
Указание Банка России № 4033-У. Надежда Артемьева	№ 1
Вопросы практического применения некоторых изменений в Положении № 283-П. Валентина Грязева	№ 1
Изменения в отчётности кредитных организаций:	
Указание Банка России № 4033-У. Надежда Артемьева	№ 2
Особенности расчёта норматива Н6. Как включать в Крз дебиторскую задолженность по поставке кредитной организации услуг и нефинансовых активов. Виктор Ляховский	№ 2
Годовая публикуемая отчётность: изменения, на которые стоит обратить внимание. Надежда Артемьева	№ 3
Новое в отчётности кредитных организаций. Надежда Артемьева	№ 4–9
Положения регулятора по бухучёту основных средств и федеральный стандарт. Альмин Рабинович	№ 4
Обязательные нормативы: новое в инструкции. Надежда Артемьева	№ 10, 11
Внедрение стандартов МСФО — 9 и 13 в банковский учёт. Кирилл Парфёнов	№ 10, 11
Особенности учёта субординированных депозитов. Алия Янохова	№ 11
Обязательные нормативы: какие изменения планирует Банк России. Надежда Артемьева	№ 12

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с ценными бумагами. Договоры РЕПО. РЕПО с Банком России	№ 1
Денежные средства и драгоценные металлы. Драгоценные металлы. Учёт операций по металлическим корреспондентским счетам. Операции по счетам НОСТРО в драгоценных металлах. Операции по счетам ЛОРО в драгоценных металлах	№ 2
Межбанковские операции. Межбанковские расчёты. Обязательные резервы в Банке России. Перевод (взыскание) денежных средств на счета по учёту обязательных резервов. Возврат Банком России сумм со счетов по учёту обязательных резервов. Проведение зачёта между причитающимися платежами по счетам по учёту обязательных резервов. Штрафы за нарушение обязательных резервных требований	№ 3
Операции с клиентами. Средства на счетах. Специальные счета. Специальные банковские счета для учёта денежных средств фонда капитального ремонта собственников помещений	№ 4
Капитал. Уменьшение уставного капитала по решению Банка России. Уменьшение уставного капитала кредитной организации в форме АО по решению Банка России. Уменьшение уставного капитала кредитной организации в форме ООО по решению Банка России	№ 5
Средства и имущество. Участие. Прочее участие. Приобретение долей в уставном капитале. Выход из состава участников	№ 6
Операции с клиентами. Средства на счетах. Специальные счета. Банковский платёжный агент. Платёжный агент	№ 7
Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), исполняемые не ранее следующего дня после заключения. Прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Договор купли-продажи иностранной валюты за рубли (учёт в кредитной организации — покупателе). Договор купли-продажи иностранной валюты за рубли (учёт в кредитной организации — продавце)	№ 8
Средства и имущество. Расчёты по налогам и сборам. Выполнение функций налогового агента	№ 9
Финансовые результаты. События после отчётной даты (СПОД)	№ 10
Межбанковские операции. Межбанковские привлечённые и размещённые средства. Синдицированная ссуда. Учёт у банка — кредитного (платёжного) агента. Учёт у банка — первоначального кредитора и банков — участников синдиката	№ 11

Межбанковские операции. Межбанковские расчёты. Расчёты через подразделения расчётной сети Банка России. Расчётные операции кредитной организации после отзыва лицензии	№ 12
--	------

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»)	№ 1–11
Из какой логики исходит Минфин России? Облагается ли НДС передача банком вклада в имущество хозяйственного общества. Альмин Рабинович	№ 4
Амортизация банком модернизированных основных средств. Альмин Рабинович	№ 7
Расчёт кредитными организациями налога на имущество в свете новых разъяснений Минфина России. Алия Янохова	№ 8
Выполнение кредитными организациями функций налоговых агентов. Андрей Князев	№ 9

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Аудит вкладных операций коммерческого банка: новые аспекты. Виктор Ляховский	№ 4
Изменения в закон об АО: повышение качества корпоративного управления и уровня защиты акционеров. Интервью с директором некоммерческого партнёрства «Институт внутренних аудиторов» А. М. Сониным	№ 9

УПРАВЛЕНИЕ

Развитие банковских технологий в области кэш-менеджмента. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 1
Проект плана восстановления финансовой устойчивости банка. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 1
Лимитная политика банка. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 2
Политика управления и контроля ликвидности в банке. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 4
Вертикальные экспертные сообщества в банке: инновационный подход к росту. Александр Ушанов, Игорь Васильев	№ 5
Организационная структура исламского банка: отличия от западного банка. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 5
Различные аспекты бюджетирования в банке. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 7
Организационное обеспечение стратегии развития банка. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 8
Продукты исламского банкинга. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 9
Стратегическое планирование и управление деятельностью филиала российского банка. Роман Пашков	№ 10
Стратегия управления рисками и капиталом в банке. Роман Пашков	№ 11

КРЕДИТОВАНИЕ

Работа банка с проблемными активами. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 2
Залоговые счета в банке. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 7

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Финансово-правовые аспекты вексельного рынка арабских стран. Светлана Бабёнок, Владимир Овинов	№ 9
--	-----

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Разработка алгоритма корректировки системы управления рисками банковской сферы. Дмитрий Шамин	№ 1
Проект положения по работе с залогами в банке. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 3
Управление кредитным риском во ВПОДК. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 6
Система управления рисками при осуществлении операций с использованием платёжных банковских карт. Роман Пашков, Юрий Юденков	№ 7

Система ВПОДК в региональном банке. <i>Роман Пашков, Юрий Юденков</i>	№ 8
Модели рисков и риск ликвидности в исламском банке. <i>Роман Пашков, Юрий Юденков</i>	№ 8
Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала. <i>Роман Пашков, Юрий Юденков</i>	№ 12

МАКРОЭКОНОМИКА

Банковская система в посткризисный период: общероссийский и региональный аспекты. <i>Артос Саркисянц</i>	№ 7
Исламский банкинг: значительные возможности для России. <i>Артос Саркисянц</i>	№ 12

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Регулятор презентует дистанционный банковский надзор. <i>Кирилл Парфёнов</i>	№ 9
Как укрепить доверие россиян к финансовой системе. <i>Кирилл Парфёнов</i>	№ 12

ЗА РУБЕЖОМ

Управление частными капиталами: современные тенденции. <i>Артос Саркисянц</i>	№ 2
--	-----

ИНВЕСТИЦИИ

Управление частными капиталами: арт-банкинг. <i>Артос Саркисянц</i>	№ 3
Инвестиции в альтернативные активы. <i>Артос Саркисянц</i>	№ 5, 6
Инвестиционные фонды: новые тенденции. <i>Артос Саркисянц</i>	№ 9
Альтернативные инвестиции: жильё. <i>Артос Саркисянц</i>	№ 10

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

FinTech по-арабски: специфика применения и развития. <i>Светлана Бабёнок, Владимир Овинов</i>	№ 11
Банки и особенности технологии блокчейн. <i>Артос Саркисянц</i>	№ 11

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Стандарт Банка России или ГОСТ? Новые механизмы обеспечения информационной безопасности банков. <i>Михаил Левашов</i>	№ 1
Проект положения о системе менеджмента информационной безопасности. <i>Роман Пашков, Юрий Юденков</i>	№ 3
Безопасность банковских операций: обязательные требования и стандарты ЦБ и национальные стандарты РФ. <i>Михаил Левашов</i>	№ 5

ДОКУМЕНТЫ

О переводе денежных средств при незаполненном реквизите «ИНН»	№ 1
--	-----

ВОПРОС-ОТВЕТ

№ 2, 6, 7, 9–12

Размещение рекламы в iPad-версии журнала «Бухгалтерия и банки»



Размещение рекламы в журналах

(495) 778-91-20





ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



■ ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

■ БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

■ 720 ЧАСОВ

Главная

Новости

02.05.2017 Листок нетрудоспособности может выдаваться в форме электронного документа

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

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

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

29.04.2017 Ключевая ставка - 9,25%

Банк России снизил ключевую ставку.

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

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

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

Письмо ФНС России "Об упрощенном механизме

Письмо ФНС России от 31.03.2017 № ММБ-7-14/270@.

Новости Минфина и ФНС

03.05.2017 Страховые взносы при разъездной работе: первые разъяснения Минфина

03.05.2017 Налог на имущество, находящееся в долевой собственности

Рекомендуем

ПОЧТА
РОССИИ



Май № 5, 2017

Анонс



Доступно на
App Store



Загрузите в
Google play



Читать в формате
pdf

► Архив номеров

Читаем бесплатно на www.pbui.ru!

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



БУХГАЛТЕРИЯ
издательский дом И БАНКИ

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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