



ВЕСТНИК ПРОГРАМБАНКА

октябрь
2020

PROGRAMBANK.RU // 31 ГОД НА РЫНКЕ БАНКОВСКОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

НОВИНКА

ПрограмБанк.АБС & СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

НОВОЕ РЕШЕНИЕ

Система Быстрых платежей – одна из главных RegTech-тем 2020 года. Для решения этой задачи «ПрограмБанк» предлагает своим клиентам трехстороннюю интеграцию между Системой быстрых платежей, АБС и решениями «Клиент-банк».

С 1 января 2021 года все банки с универсальной лицензией (то есть большинство российских банков) должны присоединиться к Системе быстрых платежей (СБП). Сейчас в СБП входят свыше 150 банков.

Изначально обязательный переход на СБП планировался с 1 октября и только 17 сентября этот срок был сдвинут на три месяца (сами банки просили сдвинуть срок на год, до 1 октября 2021).

Хотя тотальный переход банков еще не состоялся, использование СБП активно растет.

За третий квартал в СБП совершено 45,8 млн операций, по сравнению с 20,2 млн во втором квартале.

А по сравнению с четвертым кварталом прошлого года объем операций вырос в 6,8 раза. Первый этап перехода на СБП завершился 1 октября 2019. Тогда к системе подключились все системно значимые банки, кроме Сбербанка.

Крупнейший Банк России подключился к СБП с опозданием на 8 месяцев, только в мае этого года.

Переход на Систему быстрых платежей означает, что любой клиент любого банка, как физическое, так и юридическое лицо, сможет мгновенно в режиме 24 на 7 перевести деньги на счет другого контрагента.

Продолжение на стр.11



Взыскание в период кризиса

ТЕМА НОМЕРА



Александр Матвеев,
Президент НКО «Общество защиты прав кредиторов и взыскателей»

Любой кризис введет к росту просрочки. Но в кризис-2020 заемщики принципиально меняют свое поведение и старые методы взыскания перестают работать.

Как получить деньги с должника в новой реальности? Об этом на страницах нашей газеты рас-

сказывает Президент НКО «Общество защиты прав кредиторов и взыскателей» Александр Матвеев.

Анализируя любой кризис, кредиторам естественно сравнивать его с прошедшими кризисами и определять, как себя вести.

К сожалению, это невозможно для кризиса 2020 года, или коронакризиса. Потому что по сравнению, например, с 2008 годом коронакризис гораздо глубже.

Кризис 2008 года был финансовым и в меньшей степени экономическим.

Экономику потрясло, но поведение физических лиц принципиально не изменилось. Не случайно этот кризис называют «убийца экономики».

Поэтому надеяться, что за 3 квартала, как в 2008 году, уровень просрочки вернется к докризисным показателям, не приходится. Что же делать?

Продолжение на стр.2

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

ВАРИАНТЫ ПОДХОДА К ФОРМИРОВАНИЮ XBRL-ОТЧЕТНОСТИ



Анна Чернобыльская,
Руководитель управления маркетинга компании «ПрограмБанк»

XBRL-формы содержат десятки тысяч показателей. Как их проверить перед отправкой в Банк России? Один из работающих инструментов – пользовательские контрольные соотношения. Об опыте, накопленном нашей компанией, и мнениях экспертов рынка рассказывают руководитель группы XBRL компании «ПрограмБанк» Марат Зиннуров и руководитель управления маркетинга Анна Чернобыльская.

Анна Чернобыльская:

Небанковские финансовые организации сдают отчетность в формате XBRL с начала 2018 года. Тем не менее, «страсти по XBRL-отчетности» пока не утихают.

Главная причина – количество предписаний Банка России об исправлении отчетности не уменьшается.

При этом запрос на исправление данных может означать, что вам придется вносить исправление не только в пакет запрашиваемого периода.

Продолжение на стр.7

Взыскание в период кризиса

АНАЛИЗИРУЯ ЛЮБОЙ КРИЗИС, КРЕДИТОРАМ ЕСТЕСТВЕННО СРАВНИВАТЬ ЕГО С ПРОШЕДШИМИ КРИЗИСАМИ И ОПРЕДЕЛЯТЬ: КАК СЕБЯ ВЕСТИ, КАК ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ С ДОЛЖНИКА В НОВОЙ РЕАЛЬНОСТИ?

Итак, каковы основные аспекты кризиса-2020?

- Технологический аспект. Кризис-2020 начался с технологического, то есть, с остановки производства. При этом уже после снятия карантина бизнесы продолжают схлопываться. Это связано с двумя факторами. Во-первых, разрыв технологических цепочек (бизнесы не переживают гибель своих клиентов или партнеров). Во-вторых, бизнесу была предоставлена отсрочка по налогам. А когда она закончится, не все смогут заплатить налоги за период, когда не было доходов. Это приведет к новой волне закрытия компаний и, соответственно, второй волне безработицы.
- В результате падения цены на нефть проблемы появились и у бюджетов всех уровней. Поэтому от текущего коронакризиса

страдают и бюджетники (в отличие от того же кризиса 2008 года).

- Неопределенность валютного курса. Денежные средства наших заемщиков могут уйти не в погашение долгов, а в создание валютной подушки. Население может также придерживать денежные средства для возможных расходов на медицину.
- В целом у людей мало денег, и, что гораздо важнее, негативные ожидания. Нассим Талеб говорит «На человека воздействует не то, что он имеет или чего он не имеет. А то, что он боится потерять». Люди попадают в состояние «мне нечего терять» и возможности Soft Collection значительно уменьшаются.
- В отличие от предыдущих кризисов, в кризисе-2020 есть и юри-

дические аспекты:

1. В первую очередь, это закон 106-ФЗ, который предусматривает приостановку платежей по кредиту на срок до шести месяцев по инициативе заемщика в случае снижения его доходов более чем на 30%.
2. Судебный карантин. Суды сначала ушли на карантин, а потом оказались заваленными делами. В условиях очереди судебных дел, самым эффективным является «медиативное соглашение». Кредитор привлекает медиатора к переговорам, заключает медиативное соглашение о реструктуризации долга с заемщиком, а затем получает нотариальное заверение данного медиативного соглашения.

Все эти сложности происходят на фоне падения кредитования, а значит падения доходов банка.

Меняем логику взыскания: отталкиваемся не от прав, а от денег

Главное, надо менять логику взыскания.

В стабильной ситуации мы воспринимаем взыскание как реализацию наших прав требования и отталкиваемся от них.

Но какой смысл в том, чтобы соблюсти процедуру, получить судебное решение, пойти в ССП и получить акт о невозможности взыскания (или банкротство должника со списанием долга)? Поэтому мы меняем подход и отталкиваемся от денег.

Точнее, от того, с кого мы эти деньги можем получить.

Это может быть должник, это может быть банк должника, это может быть получение через но-

Подход «от денег»

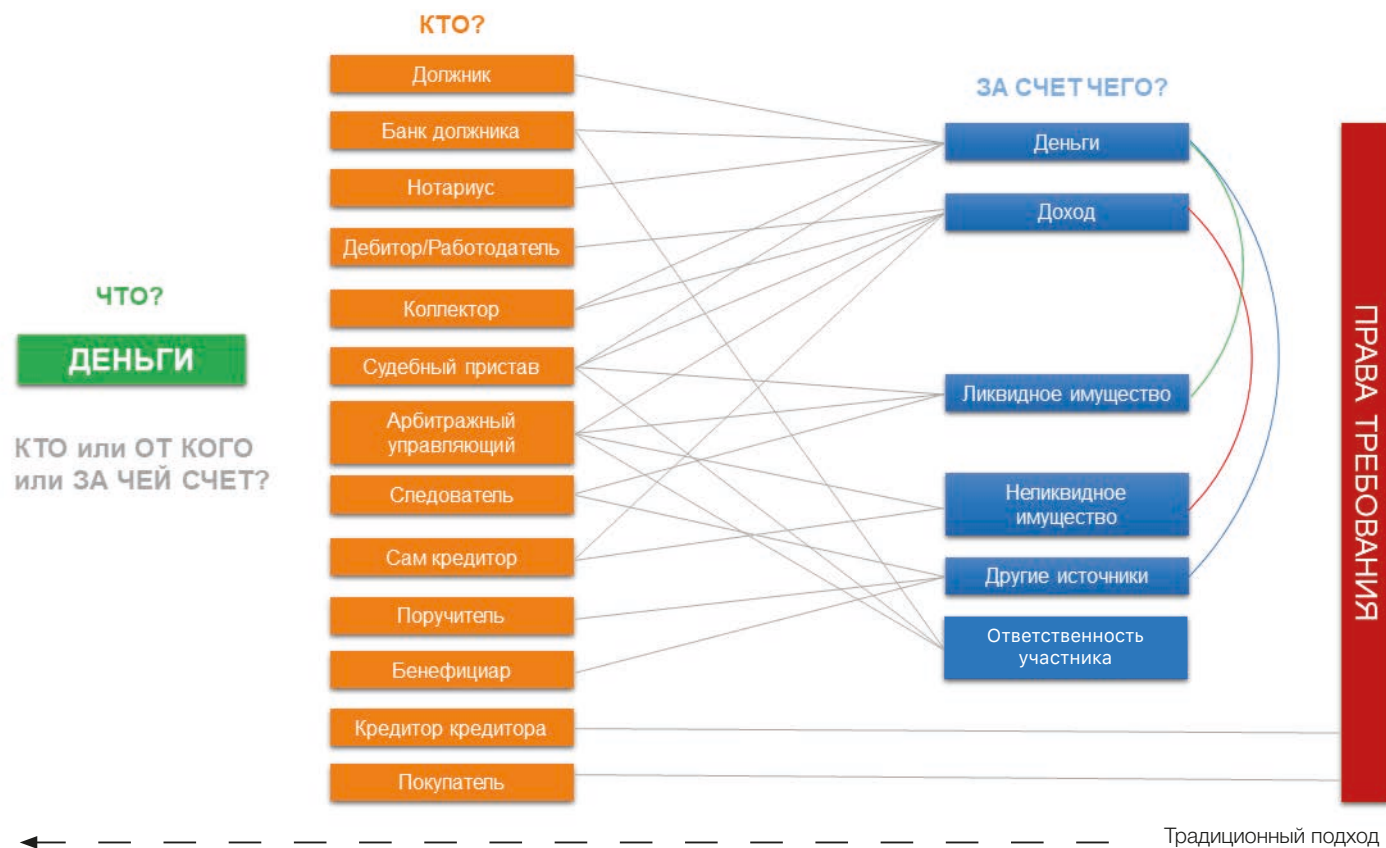


таблица 1. Две стратегии работы с заемщиком

Идея	«Синица в руках»	«Журавль в небе»
Решение	Принудительное взыскание	Добровольная реструктуризация
Что делаем	LegalCollection (судебная процедура)	Hard Collection, переговоры
Какие цели ставим	Получить сейчас хоть что-то	Получить больше в будущем
Дополнительные цели	«Наказать должника»	Сотрудничество с должником в будущем, сохранение клиента

тариуса. Это может быть работодатель должника, коллекторская компания, судебный пристав или бенефициар. Это может быть поручитель, залогодатель или просто родственники должника, которые погасят долг за него.

Мы можем получить деньги в рамках банкротства, уголовного преследования или реализации имущества заемщика.

После того, как мы поняли «у кого», мы решаем вопрос «в каком виде».

То есть, смотрим, в какой форме мы можем получить эти деньги: или собственно деньгами, или за счет будущего дохода, или за счет имущества.

Вопрос юридического оформления лишь третий по важности после «у кого» и «в каком виде». За исключением одного момента. Этот момент — реструктуризация, или кредитные каникулы. О ней мы расскажем в конце статьи.

Главный выбор

Главный выбор кредитор совершает при появлении просрочки. Это выбор между «синицей в руках» и «журавлем в небе».

При этом принимать решение надо срочно: положение заемщика будет только хуже, и каждый потерянный день уменьшает нашу вероятность получить деньги (см. табл. 1 Две стратегии работы с заемщиком).

Информация и информационные технологии

Итак, нам надо сделать правильный выбор.

А на основании какой информации мы должны его делать, если просрочка только что появилась? Естественно, собирать информацию заранее.

Что же нам поможет для принятия решения (и для реализации выбранной стратегии потом):

- Актуальные контакты заемщика.
- Актуальные контакты лиц, которые могут заплатить долг (созаемщики, поручители, залогодатели, родственники заемщика).
- Информация о кредитах в других банках и качестве их погашения.
- Данные о работодателе заемщика и его финансовом состоянии.
- Данные о прошлом опыте взаимодействия с заемщиком (другие продукты в нашем бан-

ке, опыт погашения кредитов, предыдущий опыт погашения просроченной задолженности).

- Данные о задолженности по коммунальным платежам, налоговой задолженности, задолженности по алиментам.
- Данные о судебных делах или исполнительном производстве по неисполнению других обязательств.

Тут мы непосредственно подходим к тому, как информационная система позволяет нам взыскивать.

ИТ-решение может:

- Автоматически загружать и обновлять без участия человека данные из внешних систем (ФССП, ПФР, fedresurs.ru, ФНС, Контур-Фокус, Кронос-информ, БКИ, и.т.д.).
- Автоматически закачивать информацию из внутренних учетных систем кредитора.
- Накапливать и структурировать ту информацию, которая возникает в процессе взыскания.

Другие факторы и принципы успеха

Что еще можно посоветовать для большей эффективности взыскания:

- Не воздействовать на заемщика, а взаимодействовать с ним. Воздействие приводит к противодействию, а если человек теряет основной доход, то мало чем можно на него воздействовать. Поэтому давление на этапе Soft Collection с угрозами судебного преследования значит меньше. Тут уже надо либо переходить к Legal Collection и взыскивать что получится, либо договариваться с заемщиком и совместно искать варианты возврата долга.
- Контролировать процесс. Любой процесс требует контроля

и переприятия решений на каждом этапе. Если мы выбрали реструктуризацию, это не значит, что мы расслабились и ожидаем платежа. Нет! Мы внимательно отслеживаем, выполняет ли заемщик те договоренности, которые мы с ним достигли и, если договоренности им нарушаются, то мы переходим к принудительному взысканию.

- Распараллеливать процессы. Например, мы одновременно ведем переговоры о реструктуризации с заемщиком (где он доказывает нам, что сможет вернуть деньги позже) и в то же время оцениваем варианты получения «части денег прямо сейчас». Или юристы готовят документы в суд, а специалисты по оценке недвижимости параллельно анализируют, стоимость от реализации имущества заемщика.
- Минимизация «человеческого фактора». Коронакризис глобален, ваши сотрудники тоже находятся под его давлением. Мы предусматриваем больше вариантов взаимодействия с заемщиком, более индивидуальный подход. Но это несет и большие риски манипулирования со стороны заемщика. Система взыскания должна ориентироваться на объективные показатели заемщика, а не на эмоции сотрудника, который с ним взаимодействует.

Давайте попробуем обобщить то, что полезно сделать на различных этапах взыскания, а также требования к информационной системе, которые позволят успешно реализовать взыскание на разных этапах (см. табл. 2. Возможности софта на разных этапах взыскания на стр. 5).

Нормативная и добровольная реструктуризации

Говоря о реструктуризации, не-

обходимо принципиально различать две вещи – нормативную и добровольную реструктуризации. Нормативная — это отсрочка, которую заемщик имеет право требовать по 160-ФЗ. Добровольная — когда кредитор не обязан реструктурировать долг, но решает, что это для него выгодно.

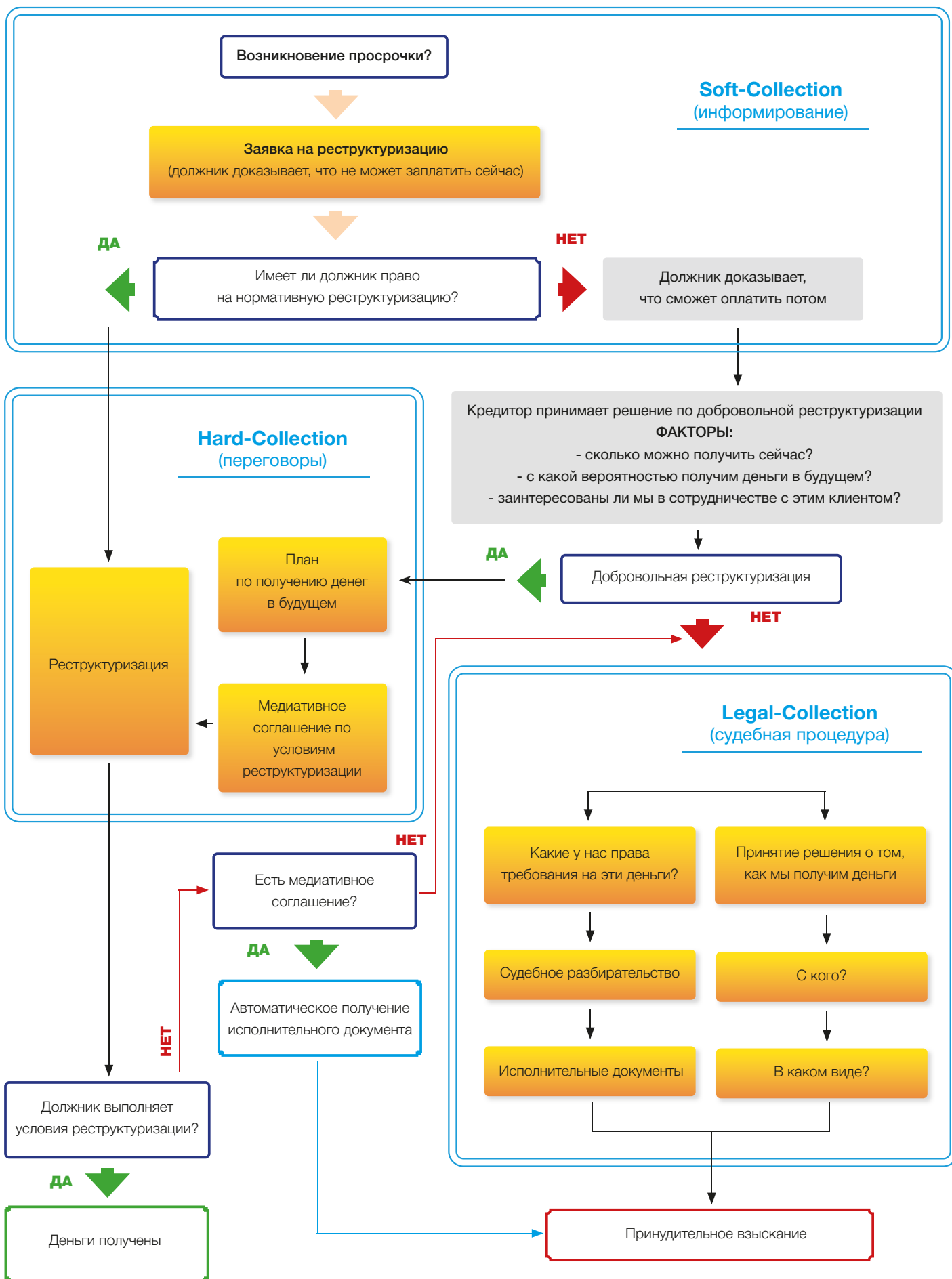
Разница заключается в «бремени доказывания», то есть, что должен доказать заемщик.

- Для нормативной реструктуризации заемщику достаточно доказать, что он не может погашать задолженность сейчас. Фактически, что его доход снизился не менее, чем на 30%. А вот обосновывать, что он сможет погасить долг позже, заемщик не обязан.
- А если речь идет о добровольной реструктуризации мы должны оценивать вероятность получения долга в будущем, его проблемы нас волнуют в меньшей степени.

Тут нам надо быть очень осторожными. Если мы ошибемся и не дадим реструктуризацию, на которую человек имеет право, то он подаст жалобу в ЦБ, в прокуратуру и в любом случае дело в суде выиграет. По факту, добровольная реструктуризация встречается чаще обязательной.

Этим летом объем ссуд, по которым давались отсрочки в рамках государственных «кредитных каникул», в 7-8 раз ниже тех, где банки давали отсрочки по своей инициативе. Исключение – микрозаймы. Там сумма достаточно мала, и судебная процедура позволяет взыскивать 70% микрокредитов.

Нормативная и добровольная реструктуризация в общем процессе взыскания выглядят примерно таким образом (схема 1. Нормативная и добровольная реструктуризация в бизнес-процессе взыскания на следующей странице).



ТЕМА НОМЕРА

таблица 2. Возможности софта на разных этапах взыскания

Этап взыскания	Что полезно делать на этом этапе	Чем помогает софт
Сбор и анализ информации	Иметь полные и актуальные данные о заемщике, кредите, связанных лицах, имуществе и т.д. Именно полнота и наличие этой информации на момент начала просрочки определяют успех взыскания.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Актуализация информации в автоматическом режиме из внешних и внутренних информационных систем, а также накопление ее по мере взаимодействия с заемщиком. 2. Интеграция с системами доставки СМС-сообщений, системами телефонии и другими каналами взаимодействия с клиентами.
Pre-Collection	Напомнить о необходимости погашения до наступления даты платежа, чтобы минимизировать стадию информирования. Это лучше делать в автоматическом режиме, так как просрочки еще нет, и звонок, помимо его стоимости, будет негативно воспринят заемщиком.	Автоматические системы взаимодействия с клиентом по всем каналам.
Стадия информирования (Soft-Collection)	Продолжительность стадии информирования должна быть минимальна. Кредитор оперативно анализирует накопленную информацию, реакцию заемщика на информирование и принимает решение по вопросу «синица в руках или журавль в небе». Помимо анализа существующей информации и принятия решения, на этом этапе стоит выполнить те действия, которые было некорректно и/или невыгодно проводить до момента появления задолженности. Например, обзвонить родственников должника, его работодателя, проверить ситуации с недвижимостью должника или иными активами.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ накопленной к тому моменту информации. 2. Предложение бизнес-процесса на основании накопленной информации в соответствии с политикой банка.
Стадия переговоров (Hard-collection)	<ul style="list-style-type: none"> • Рассмотреть с заемщиком альтернативные варианты взыскания денег. • В случае решения о реструктуризации заключить медиативное соглашение о реструктуризации. В соглашении по возможности предусмотреть переход к принудительному взысканию в случае просрочки по итогам судебного разбирательства. 	Большой спектр различных бизнес-процессов. В идеале их должно быть столько же, сколько и путей получения денег.
При реструктуризации	<ul style="list-style-type: none"> • Несмотря на отсрочку, осуществлять контроль критичных событий (например, начала процесса банкротства). • После окончания срока отсрочки - контроль погашения займа. Он должен быть более плотным, чем до момента возникновения просрочки. • В случае нарушения договоренностей со стороны заемщика – немедленный переход к судебному взысканию или непосредственно к исполнительному производству. 	Выявление «узких/проблемных мест» с автоматическим подключением руководства к процессу.
Legal-collection	<ul style="list-style-type: none"> • Максимальное ускорение процесса. • Использование «электронного правосудия». • Распараллеливание процессов. 	Судебное взыскание должно быть частью общего бизнес-процесса сбора задолженности, в котором используется ранее накопленный массив информации. Распараллеливание процессов в ИТ-решении.
Принудительное взыскание	<ul style="list-style-type: none"> • На момент начала принудительного взыскания у нас уже должна быть информация обо всех источниках средств, на которые можно обратить принудительное взыскание. • В рамках взаимодействия со службой судебных приставов мы должны максимально фиксировать все проблемы, чтобы при необходимости можно было жаловаться вверх по инстанциям и заставлять сотрудников Службы выполнять свои обязанности. 	Принудительное взыскание должно быть общей частью процесса взыскания, которое использует ранее накопленную информацию. В рамках принудительного взыскания ведется протокол всех взаимодействий с ССП.

Итого. Взыскивая в кризис, мы не можем больше опираться на прошлый опыт, на «проверенные временем» схемы, на готовые процедуры, к которым мы привыкли. Мы должны иметь широкий спектр различных «маршрутов» для получения наших денег – от кого, в каком виде и каким способом. Дальше мы должны продумать,


каким образом выбрать тот или иной маршрут, от каких параметров займа и заемщика зависит этот выбор. Решая эту задачу, мы увидим, какой информации нам не хватает, и где ее можно получить.

И, наконец, мы обеспечим каждый шаг взимания долга системой контролей и корректировок – в зависимости от по-

ведения заемщика, рыночной ситуации, новых законодательных требований и даже ошибок наших собственных сотрудников.

Все это будет описано не только на уровне методик и должностных инструкций, это будет реализовано в нашем программном обеспечении – в бизнес-процессах и проверках,

интеграции с источниками информации и автоматической коммуникации с клиентами, средствах оповещения руководства и инструментах принятия решения.

И новый уровень проблем и задач станет для нас не катастрофой, а новой бизнес-задачей и точкой роста на высококонкурентном финансовом рынке. 

НОВОСТИ

Кредитные каникулы в «ПрограмБанк.АБС»

3 апреля в рамках мер по поддержке населения был принят Федеральный Закон 106-ФЗ. К концу июня требуемый 106-ФЗ функционал кредитных каникул был реализован, а за июль-август был расширен в соответствии с пожеланиями клиентов.

Кредитные каникулы в «ПрограмБанк.АБС» могут использоваться для всех видов кредитов: с аннуитетной схемой погашения, с дифференцированной схемой погашения, для договоров типа «кредитная линия».

Проценты за время кредитных каникул могут погашаться единой суммой или быть распределены на новые интервалы в договоре, которая выбирается в зависимости от политики банка.

При необходимости кредитные каникулы могут быть завершены досрочно с пересчетом условий договора и плана погашения. Банки могут использовать различные варианты нормативной реструктуризации в зависимости от их учетной, клиентской и кредитной политики.

Функционал кредитных каникул предоставляется клиентам компании без дополнительной оплаты, на основании договоров сопровождения.

«ПрограмБанк.XBRL» внедрена в одной из крупнейших финансовых компаний России

Завершено внедрение «ПрограмБанк.XBRL» в компании, входящей в ТОП-5 финансового рынка России.

Решение компании «ПрограмБанк» обеспечивает формирование отчетности в формате XBRL. В «ПрограмБанк.XBRL» организована совместная работа специалистов всех подразделений, участвующих в подготовке отчетности. В системе работают сотрудники бухгалтерии, бэк-офисов, юридической службы, HR и ИТ-департаментов, а также контролеры.

Специалисты компании, отвечающие за проект, отметили, что они сознательно выбрали решение в технологии Workflow и на промышленной платформе. Также очень важным и необходимым условием является наличие реконсильации данных, которая по-

зволяет сравнить исходные данные из источников с отправляемыми данными, прошедшими все этапы бизнес-процесса.

Как высказались представители заказчика: «Выпуск отчетности в XBRL-формате это не трансформация, а новый процесс сбора, подготовки, выверки и передачи данных и требует серьезного отношения к себе».

Пока еще не все финансовые компании пришли к необходимости продуктов на основе Workflow, но, по мнению экспертов, для тех компаний, где в процесс подготовки XBRL-отчетности включено более 2-3 человек, будущее именно за такими промышленными решениями.

Еще одна клиринговая организация выбрала «ПрограмБанк.АБС»

Акционерное общество «Расчетно-депозитарная компания» (РДК) является ведущей клиринговой организацией в инфраструктуре биржевых товарных рынков России.

С 2008 года РДК является уполномоченной клиринговой организацией для Санкт-Петербургской Международной Товарно-сырьевой Биржи (АО «СПбМТСБ»).

Компания провела анализ рынка автоматизированных банковских систем и остановила свой выбор на решении «ПрограмБанк.АБС».

При своём выборе компания ориентировалась на успешный опыт Национального Клирингового Центра, который использует «ПрограмБанк.АБС» уже более 12 лет.

Решение компании «ПрограмБанк» поддерживает, помимо стандартных банковских операций, операции центрального контрагента, а также работу с широким спектром финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, свопы, индексы и др.) и сделки с драгоценными металлами.

Банк «Кузнецкий» – новый клиент компании «ПрограмБанк»

К числу клиентов компании «ПрограмБанк» присоединился Банк «Кузнецкий». Один из ведущих банков Пензенской области приобрел решение «ПрограмБанк.ФинМониторинг», выпущенное в январе 2019 года.

Среди причин выбора решения компании «ПрограмБанк» — весь необходимый функционал, удобство для специалистов ПОД/ФТ

и опыт интеграции с различными АБС.

«ПрограмБанк.Финмониторинг» уже настроен в соответствии с триггерами высокорискованных операций, которые предложил Банк России.

При этом решение позволяет специалистам банка самостоятельно настроить методики контроля и анализа.

Продукт может работать совместно с любой АБС, поэтому решение используют и банки, у которых нет других продуктов компании «ПрограмБанк».

Прошедший год показал серьезность отношения Банка России к онлайн-контролю клиентских платежей.

«ПрограмБанк.МСФО 16»: новые внедрения и новые возможности


С 1 января 2020 российские банки перешли на новый стандарт учета арендуемого имущества — МСФО 16, который принципиально усложнил учет арендуемого имущества.

Теперь активы и обязательства рассчитываются, исходя из текущих арендных платежей и планируемого срока аренды. В частности, изменение условий договора с арендодателем влечет пересчет арендного обязательства с корректировкой актива в форме права пользования.

Компания «ПрограмБанк» заблаговременно представила рынку специализированное решение для учета арендуемого имущества — «ПрограмБанк.МСФО 16».

Оно может использоваться как отдельно, так и в рамках общего комплекса материального учета или АБС. Систему внедрили большинство клиентов компании, а также банки, ранее не использовавшие решения компании «ПрограмБанк».

По мере новых внедрений увеличивается функционал решения. В частности, реализован учет договоров аренды, номинированных в иностранной валюте, договоров лизинга, договоров с предусмотренным опционом, а также досрочное расторжение договоров аренды.

Среди пользователей специализированного решения «ПрограмБанк.МСФО 16» есть крупнейшие финансовые учреждения России, а есть и небольшие финансовые учреждения. Это связано со сложностями нового учета: часто выгоднее использовать специализированный софт, чем в очередной раз повышать нагрузку на специалистов банка и рисковать появлением ошибок, которые могут привлечь внимание Банка России. 



Марат Зиннуров,
Руководитель группы XBRL
компании «ПрограмБанк»

Начало на стр. 1

2 варианта и 2 подхода к проверке XBRL-отчетности

Возможно, так же понадобится откорректировать и показатели последующих периодов.

Показатели-то должны быть все увязаны друг с другом!

В рамках таксономии XBRL Банк России предоставляет только самые простые контрольные соотношения (например, проверку подытогов в одной форме).

При этом сам Банк России, скорее всего, использует и другие проверки: например, сверку одной формы за разные периоды или проверку одной формы против другой.

Хорошая новость состоит в том, что вы тоже можете выстроить у себя систему таких проверок (пользовательских контрольных соотношений - ПКС).

Откуда берутся ошибки в XBRL отчетности

Самый распространенный вариант появления ошибки выглядит, например, так: сначала контролер сформировал 410 форму (Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета).

Потом бухгалтер провел какую-нибудь хозяйственную операцию на 20 тыс. рублей. Уже после проведения этой хозяйственной операции другой бухгалтер на основе текущего состояния бухгалтерской системы выпустил 413 форму (Расчет собственных средств). В результате, показатели 413 формы будут гарантированно отличаться от показателей 410. Альтернативный источник ошибки: 415 форма (Отчет профессионального участника рынка ценных бумаг по ценным бумагам) часто готовит подразделение Operations. Оно использует другую методологию расчета - в результате 415 форма противоречит тем формам, которые выпускает бухгалтерия.

Все эти факторы работали и раньше, но после перехода на

XBRL-формат Банку России гораздо проще находить расхождения между показателями.

Марат Зиннуров: Как устроено формирование отчётности

В процессе участвуют одновременно несколько специалистов из разных подразделений. Например, по данным компании «ПрограмБанк», в 50% случаев в подготовке отчетности принимают участие контролеры, в 35% - бухгалтеры, в 30% - ИТ-специалисты, в 40% - сотрудники других подразделений.

Фактически надо объединить в единый процесс людей и команды, которые раньше работали раздельно. За 10 дней они должны обработать процесс по всей отчетности точки входа. Обычно этот процесс происходит в системе документооборота, например, в Outlook.

В результате, например, один

отчёт проверен, второй не принял контролер, для третьего загрузили исправленные данные. После формирования третьего отчета на основе новых данных, он противоречит первому, который был сформирован до загрузки новых данных.

Правильный бизнес-процесс формирования XBRL-отчетности — это когда видно, что происходит сейчас, что было раньше и как все текущие (и прошлые) версии отчетов согласуются друг с другом.

Хорошо, когда компания достаточно большая.

В этом случае одни сотрудники проверяют формы, а другие их верифицируют.

Для этого создается специализированное подразделение для XBRL-отчетности (хотя бы из одного человека).

Главная ответственность нового отдела - своевременная подача отчетов и отсутствие ошибок.

Кроме проверки созданных отчетов, оно может взять на себя ряд функций:

1. Верификация данных.
2. Сбор информации.
3. Контроль сроков предоставления регулярных форм.
4. Уведомление подразделений о запросе ЦБ на получение нерегулярной отчетности и контроль наступления события для тех нерегулярных форм, которые предоставляются по получению события.
5. В перспективе - анализ XBRL-отчетности, с точки зрения бизнеса, и предоставление свода ключевых показателей для руководства.

В этом идеальном случае, формирование отчётности в компании соответствует следующей схеме (на примере использования специализированной системы «ПрограмБанк.XBRL»):

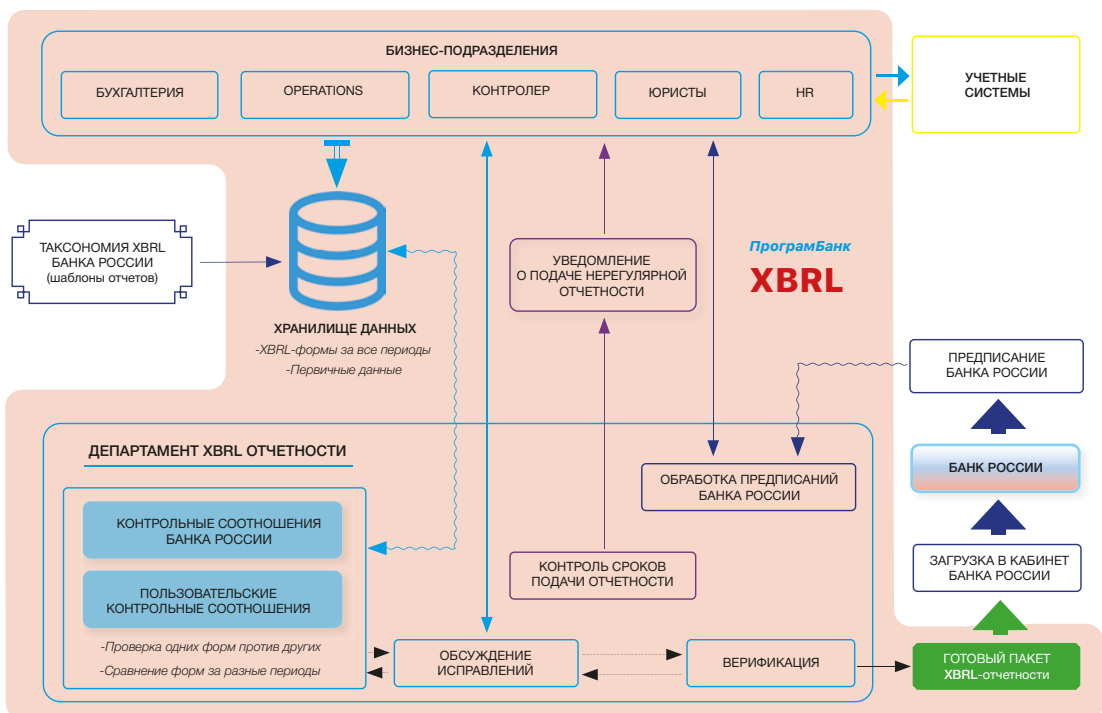
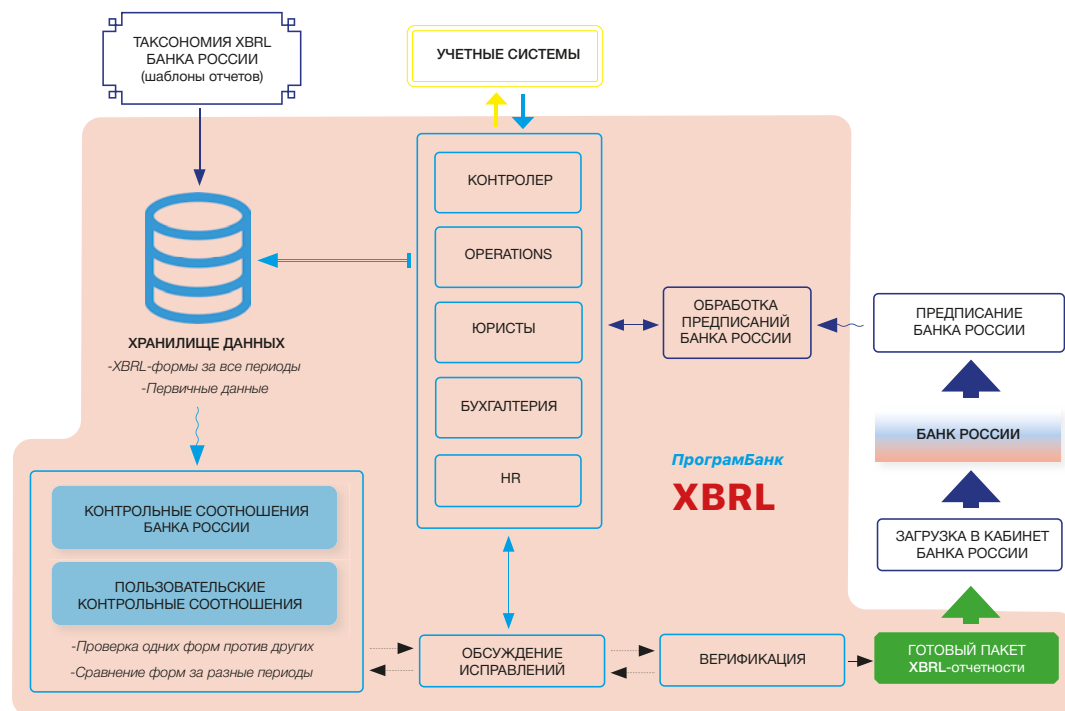


схема 1. Формирование XBRL-отчетности, если есть специализированное подразделение

схема 2. Формирование XBRL-отчетности, если специализированного подразделения нет



Если же специального подразделения нет, то работу с помощью решения «ПрограмБанк. XBRL» можно организовать так, как показано на схеме выше.

Анна Чернобыльская:

Обратите внимание на «Хранилище»

Это сердце информационной системы, в котором формируется XBRL-отчетность.

В Хранилище содержатся:

- текущие и прошлые версии таксономии;
- бизнес-данные, которые внесены сотрудниками или напрямую загружены из внешних систем;
- текущие и прошлые формы отчетности;
- первичные документы (сделки, платежи, ценные бумаги и др).

Позже, говоря о тех или иных контрольных соотношениях, мы увидим, какую роль в их работе выполняет Хранилище.

Но независимо от организации процесса, показатели отчета должны быть кем-то проверены. По умолчанию, это специалист компании, в большей или меньшей степени специализирующийся на XBRL.

Безусловно, профессионал многое просто видит своими глазами (для этого желательно предусмотреть наглядную визуализацию, т.к., некоторые отчеты в стандартном формате

плохо читаются).

Но в XBRL-отчетности речь идет о десятках тысяч показателей, многие из которых заполнены для сотен и тысяч строк (например, ценные бумаги в форме 415).

Допустим, проверка отдельного показателя займет всего десять секунд, а сверка с другим показателем – всего лишь полминуты. Прежде чем читать дальше, посчитайте, сколько времени потратят специалисты XBRL-подразделения на проверку всех показателей XBRL-отчетности в Вашей компании.

К счастью, многие показатели отчетности можно проверять в автоматическом режиме.

Для этого в ИТ-систему включают дополнительные проверки.

По аналогии с контрольными соотношениями Банка России их называют «пользовательские контрольные соотношения».

Марат Зиннуров:

Пользовательские контрольные соотношения – с чего начать?

Говоря об ошибках и проверках, имеет смысл начать с нефинансовых форм – 401 (Общие сведения о профессиональном участнике), 402 (Сведения об аффилированных лицах и структуре собственности профессионального участника) и 404 (Сведения о работниках от-

читывающейся организации).

Многих показателей этих форм нет в учетных системах компании. Их вводят вручную сотрудники HR и юристы.

Поэтому в этих нефинансовых формах велика вероятность ошибок, которые не видны при визуальном контроле, например, пропуск символа, вбивание «о» вместо «0», латиницы вместо кириллицы. Такие ошибки находят с помощью проверки форматов.

Проверки форматов используются для показателей типа дата, ИНН, СНИЛС, адрес и др. Например, показатель «СНИЛС» должен иметь формат XXX-XXX-XXX XX, где X – число от 0 до 9. А в 404 форме, в которой содержится информация о сотрудниках компании, латинские буквы могут использоваться только в серии квалификационного аттестата или в паспортных данных иностранца, остальные текстовые поля должны быть заполнены кириллицей.

Проверка форматов важна и для финансовых форм (415, 417 и 455), которые у крупных финансовых компаний могут содержать тысячи или даже десятки тысяч строк.

В эти формы данные импортируются из учетных систем, но при импорте возможны ошибки, которые практически невозможно выявить с помощью визуального контроля.

Например, в подразделе 4.4

455 формы (Расчет норматива достаточности капитала) в показателях рыночного риска для ПФИ, если код валюты для поставляемых или получаемых денежных средств равен 643, это означает, что финансовый инструмент номинирован в рублях.

Соответственно, ставка валютного риска для данного ПФИ равна нулю, а текстовый показатель «Источник ставки риска валюты по поставляемым/получаемым денежным средствам» принимает стандартное значение «Согласно указанию».

Иногда можно провести кросс-контроль разных нефинансовых показателей одной формы.

Например, в первом показателе формы 417 (Отчет о внебиржевых сделках) мы не только проверяем формат показателя «номер информационного сообщения», (который должен иметь вид дд.мм.гггг-XXXXXX-YYY-Z-WWW), но и можем провести кросс-проверку с показателем «вид информационного сообщения о сделке».

Этот показатель принимает значение NEW только в том случае, когда поле WWW в номере информационного сообщения равно «001».

Внутриформенные проверки

Когда мы переходим к проверке финансовых показателей, роль автоматизированных средств возрастает потому, что специалисту сложно визуально проверить корректность финансовых данных.

Если он работает вручную, то для проверки равенства двух показателей уже потребуются открыты два отчета или скопировать данные в Excel.

Самый простой внутриформенный контроль - проверка синтетических показателей: равны ли они сумме тех аналитических показателей, из которых должны состоять?

Примером такой проверки является контроль итоговых строк 410 формы.

Другой пример – контроль соответствия входящих остатков, оборотов и исходящих остатков в 410 и 409 формах.

Большое число внутриформенных контрольных соотношений – это сверки рублевых, валютных и итоговых остатков.

Например, в 410 форме рублевые показатели (остатки и обо-

роты) складываются с показателями в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, после чего полученная сумма сравнивается с итоговыми показателями формы. В подразделе 4.4. 455 формы проверяется, равна ли сумма основного, валютного и процентного рисков по базовому активу общей величине риска по данному активу.

Аналогично курсам валют, при проверке используются внешние данные о рыночной цене ценных бумаг. Например, в подразделе 1.3. 415 формы «ПрограмБанк.XBRL» сверяет соответствие количества конкретной долевой бумаги, находящейся в нашей собственности, и ее балансовую стоимость.

Начинаем ли мы сегодня с того, чем закончили вчера?

Один из способов, которым Банк России выявляет расхождения в отчетности – сравнение одних и тех же расчетных форм за разные периоды.

Нестыковки в одном и том же отчете за разные периоды обычно появляются из-за изменений в бухучете задним числом.

Например, в случае переоценки или исправления ошибок. В этом случае входящие остатки, например, 410 формы за новый период формируются на основе новых, исправленных данных текущего бухучета.

И они гарантированного разойдутся с исходящими остатками той же 410, которые были сформированы на основе того, как выглядели проводки в том периоде.

Для выявления таких ошибок нам придется выйти из комфортного мира внутриформенных проверок и перейти к проверкам межформенным.

Виды межформенных проверок

Самая простая межформенная проверка – сравнение исходящих остатков за прошлый период с входящими остатками за текущий. Эти проверки можно использовать для 410 и 409 форм. Они не представляют ни технических, ни методологических сложностей и прозрачны для бухгалтера.

Следующий шаг – проверки одних форм против других в том случае, когда можно сравнить напрямую два показателя или суммы показателей в разных формах.

Например, сравним разделы 1 и 2 формы 409 (Отчет о банковских счетах) против 410.

В 410 форме отдельно отражаются денежные средства на счетах 20501 (расчетные) и 20803 (специальные). Эти же показатели должны получаться суммированием остатков по расчетным и специальным счетам соответственно, которые содержатся в 1 разделе 409 формы. 2-ой раздел 409 формы содержит информацию о клиринговых счетах, а также о средствах в вышестоящем брокере. Данные остатки соответствуют счетам 30424, 30425 и 30602 в 410 форме.

Для счетов 20501 и 20803 в 410 форме предусмотрено указание остатков в валюте, поэтому конечные остатки в 409 форме мы можем проверить против остатков в 410 как в рублях, так и в валюте. А вот контроль входящих остатков и оборотов на валюту для 409 формы против 410 формы провести невозможно, так как в них используются разные курсы – на последний день прошлого периода и на первый день текущего.

Другой пример проверки одного показателя против другого – проверка формы 411 (Отчет по доходам и расходам) против формы 410. Сумма гарантий и поручительств во 2-ом разделе 414 формы (отчет о займах) должна равняться остатку по внебалансовому счету 91414 в 410 форме.

Для 413 формы мы можем проверить обязательства против формы 0420002 (Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации или БФО). Тут мы опираемся напрямую на 5117-У, где указано, в разрезе каких аналитических признаков мы раскрываем обязательства в 413 форме. Эти признаки однозначно соответствуют той рубрикации обязательств, которая используется для обязательств в Балансе финансовой организации, поэтому кросс-контроль обязательств в 413 форме против БФО не представляет проблем.

Более сложная ситуация в 413 форме с активами. Их естественно сравнивать против 410 формы с ее высокой степенью детализации активов, но в 413 форму попадают не все активы, а только «хорошие», указанные в 5099-У.

Например, средства на банковских счетах (как на расчетных, так и на специальных бро-

керских) это всегда «хороший актив», его можно сравнить с остатками на счетах 20501 (расчетными) и 20803 (специальными) из 410 формы, или, как вариант, с остатками на счетах в 409 форме.

Еще один «хороший актив» в 413 форме – отложенный налоговый актив. Его можно проверить против счетов 617хх в 410 форме (при условии, что сумма отложенных налоговых активов не превышает сумму отложенных налоговых обязательств).

Не всегда можно установить однозначное соответствие между показателями различных форм. В таком случае проверки делаются с помощью отбора и суммирования показателей.

Например, отборы позволяют проверить форму 411 против формы 410. Форма 411 содержит детализацию расходов в разрезе символов. Эти символы, в соответствии с 487-П, соответствуют конкретным счетам 410 формы. Таким образом, все рублевые показатели 411 формы можно проверить против 410 формы. К сожалению, нельзя аналогично выполнить контроль на валюту, поскольку в форме 410 все остатки по счетам доходов и расходов приведены в рублях.

Анна Чернобыльская:

Что предлагают другие эксперты рынка

Мы разобрали разные варианты методически очевидных пользовательских контрольных соотношений.

К сожалению, бесспорные пользовательские проверки не покрывают всех ошибок, которые могут возникнуть в XBRL-отчетности.

Поэтому от простых и очевидных контролей, напрямую следующих из законодательных актов, мы переходим в область методических разработок экспертов.

Приведем несколько примеров контрольных соотношений, которые рекомендует использовать Максим Вячеславович Улупов, АССА, руководитель методологической фокус-группы ПУРЦБ АНО «Центр XBRL» и глава XBRL-подразделения одной из крупнейших финансовых компаний России.

Рассмотрим, например, кросс-контроль 414 формы с 410.

Как показано выше, счета гарантий мы можем напрямую сверить с остатками по 91414

счета.

А вот остальные показатели 414 формы сверить несколько сложнее, потому что раздел 1 формы содержит информацию о займах, без учета сделок РЕПО и маржинальных займов. Эти показатели будут эквивалентны остаткам по счетам займов (счета 485-495) 410 формы, за вычетом счетов РЕПО. Чтобы показатели можно было проверить против 410 формы, нужно при сверке обособить и вычесть остатки на маржинальных счетах, поскольку, в отличие от счетов РЕПО, для них нет отдельных счетов в 410 форме. Для того, чтобы реализовать подобный контроль, необходимо не только использовать остатки по счетам второго порядка, но и лицевые счета, которые открываются в разрезе выданных займов и позволяют отделить маржинальные займы от обычных.

Это позволяет выделить маржинальные займы, вычесть остатки по ним и уже полученные данные проверять против показателей 410 формы.

Аналогичный алгоритм необходимо применить при контроле раздела 2, 414 формы против 410, так как на счетах привлеченных средств учитываются как займы, попадающие в форму 414, так и прочие привлеченные средства, которые отражать в данном разделе не следует – сделки репо, а также обязательства перед брокерскими клиентами, возникающие в результате использования их средств в интересах брокера.

Другой пример – форма 454 (Расчет показателя краткосрочной ликвидности). 454 форму можно проверять против упомянутой выше 409 формы, в которой для каждого расчетного или специального брокерского счета указывается признак, может ли брокер использовать средства на них в собственных интересах.

Сумма остатков по тем брокерским счетам, где установлен признак о возможности использования средств в интересах брокера, должна быть равна показателю 454 формы «денежные средства клиентов брокера, полученные с правом использования в интересах брокера, находящиеся на специальных брокерских счетах».

В 415 форме (Отчет профессионального участника рынка ценных

бумаг по ценным бумагам) тоже существует возможность проверки финансовых показателей.

Балансовая стоимость ценных бумаг в 415 форме проверяется против показателей 410 формы прямым сравнением счетов. Балансовая стоимость ценных бумаг должна быть равна остаткам на счетах второго порядка 501xx – 506xx 410 формы. При этом, так же, как и для 413 формы, необходимо исключить счета тела и переоценки ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО – 50118 и аналогичные.

Но существует возможность проверить и детализацию по ценным бумагам, которая приведена в разделе 1.3. формы 415. Это делается с помощью проверки против 454 формы (Расчет показателя краткосрочной ликвидности).

В разделе 1.3 для каждой ценной бумаги указана ее категория - ВЛА-1 (актив первого уровня), ВЛА-2, РЕПО, клиринг или КСУ (клиринговые сертификаты участия).

Это однозначно позволяет определить в какую из строк 454 формы войдет эта ценная бумага, а значит, сверить 415 форму против 454.

Интересный факт: информация о том, каким образом ценные бумаги из 415 формы,

учитываются в форме 454, появилась только в версии 3.0 таксономии XBRL.

Подобная прямая связь между различными формами регуляторной отчетности дополнительно подчеркивает важность проверки всего отчетного пакета в совокупности, что позволит избежать предоставления регулятору противоречивых данных. Отметим, что применяя такие сложные контрольные соотношения, необходимо использовать не только информацию, представленную в самих формах, но и данные расшифровок, которые хранятся в учетных системах.

Хранилище, или техническая реализация?

В нашей статье мы часто использовали термин «Хранилище».

Это информационная система, точнее тип информационной системы, который создан специально для формирования тех или иных видов отчетности. При работе в Хранилище Вы:

- Можете сравнить формы за разные периоды, в том числе при изменении таксономии по этим формам. Это позволяет, например, сравнивать входящие и исходящие остатки по 410 форме и избежать ошибок, которые

появляются из-за корректировок задним числом.

- Видите не только показатели форм, но и те первичные счета и документы, на которых они основаны (в Хранилище используется термин «расшифровки»). Это позволяет провести сложные проверки, где недостаточно показателей самих форм и надо посмотреть, из чего они состоят. Например, хранение информации по каждому лицевого счету позволяет вычлнить маржинальные займы и, таким образом, проверить 414 форму (где этих займов нет) против 410. А наличие в Хранилище информации по каждой ценной бумаге, позволяет, провести проверки 454 формы против 409.
- Видите связи между разными XBRL- формами, и можете настроить эти связи самостоятельно.
- Можете одновременно работать с разными версиями данных. Например, готовить версию отчетности за текущий период и одновременно вносить исправления в отчетность за прошлый период на основании предписаний Банка России.
- Видите отчеты в том виде,

который удобен человеку, а не в том, который описан в XBRL-таксономии.

Именно поэтому многие эксперты рынка и центр XBRL рекомендуют использовать для выпуска XBRL-отчетности решения на основе Хранилища. Со своей стороны, компания «ПрограмБанк» уже много лет использует платформу «ПрограмБанк.БизнесАнализ» для выпуска тех или иных форм отчетности – финансовой, управленческой, отчетности МСФО и др.

Именно на платформе «ПрограмБанк.БизнесАнализ» мы и создали решение «ПрограмБанк.XBRL» (недавно внедренное в одной из крупнейших финансовых компаний России, см. стр. 6)

Подведем итоги.

У компании всегда есть выбор. Можно использовать те возможности, которые Банк России дал в таксономии, а все более сложные проверки поручить экспертам в области XBRL. А можно снизить затраты на высококлассных специалистов и максимум проверок выполнять в автоматизированном режиме. Не дожидаясь, когда ошибки в формах найдет за Вас Банк России. 📌

НОВОСТИ

«ПрограмБанк.Финмониторинг»: какое реальное назначение платежа?

В решении «ПрограмБанк.ФинМониторинг» реализована возможность настраивать очистку назначения платежа от информации, не относящейся к экономической сути операции.

Дело в том, что Банк России в рамках финансового мониторинга требует от банков контроля их клиентов на предмет соответствия между основаниями для списания и зачисления средств.

При этом экономический смысл операции часто «спрятан» в длинном назначении платежа, и это сильно затрудняет работу специалистов ПОД/ФТ по поиску несоответствий. Теперь, используя очистку назначения платежа при анализе входящих и исходящих платежей, специалист финансового мониторинга может видеть сводную информацию по операциям клиента. С одной стороны представлены все «очищен-

ные» основания для зачисления средств, а с другой — для списания. А далее сотрудник ПОД/ФТ уже может переходить к списку всех платежей с одинаковым экономическим содержанием.

При использовании данной возможности прогнозируемое время такой проверки одного клиента может сократиться в несколько раз.

Автоматическое распознавание информации в решениях «ПрограмБанка»

Компания «ПрограмБанк» реализовала в решениях «ПрограмБанк.АБС» и «ПрограмБанк.ФронтОфис» интеграцию с системой сканирования бумажных документов «PASSPORTReaderSDK» производства компании «ABBYY».

Теперь данные отсканированных документов автоматически переносятся в карточку клиента. В дальнейшем, они используются для идентификации клиентов, формирования документов и отчетов.

Главный результат совместного использования решений «ПрограмБанка» и

«PASSPORTReaderSDK» — уменьшение количества случайных и намеренных ошибок сотрудников.

В продуктах «ПрограмБанка» также предусмотрен двойной контроль — верификация расшифрованных данных кредитным менеджером, а также большое количество логических проверок, проверок на полноту и непротиворечивость информации, проверок по справочникам.

IBS подтвердил устойчивую позицию «ПрограмБанка» на рынке банковской автоматизации

Компания «ПрограмБанк» вошла в TOP-5 рейтинга российских поставщиков банковского программного обеспечения по итогам продаж за прошлый год.

Рейтинг издается британским журналом «IBSJournal» — ведущим мировым СМИ в области банковских технологий.

«ПрограмБанк» уже 10 лет входит в TOP-5 рейтинга IBS Sales League Table Journal. 📌

КАК

ПрограмБанк.АБС работает с Системой быстрых платежей



Для перевода денег между физическими лицами достаточно указать номер мобильного телефона получателя денежных средств.

Кроме этого, с помощью СБП товары и услуги можно оплатить по QR-коду.

Дополнительное преимущество СБП для физических лиц – низкие тарифы.

За переводы до 100 тыс рублей комиссия не взимается, а за перевод больших сумм комиссия не может превышать 0,5% от суммы перевода и 1,5 тыс рублей за весь перевод.

В дальнейшем сервисы СБП будут доступны и юридическим лицам, предоставляя им удобный и защищенный способ оплаты товаров и услуг с использованием, в том числе, QR-кодов.

Потребители также смогут осуществлять платежи, используя современные средства коммуникаций – мессенджеры, социальные сети и т.п.

СБП может принципиально изменить ситуацию на банковском рынке.

Например, для физических лиц снизится уникальность статуса Сбербанка.

Сейчас Сбербанк — наиболее удобный банк для мгновенных взаиморасчетов между физическими лицами, а также оплаты товаров или услуг.

После того, как практически все банки войдут в СБП, любой клиент любого банка сможет мгновенно переводить деньги. Деньги между всеми участниками Системы Быстрых Платежей перемещаются непосредственно в момент осу-

ществления платежа.

Чтобы обеспечить эти мгновенные платежи, из всей суммы остатка на корсчете банка резервируется лимит, предназначенный для расчетов в СБП. Получение информации о состоянии ликвидности СБП и управление ею производится посредством обмена электронными сообщениями с Расчетной Системой СБП (РС СБП).

Соответственно работа банка в Системе быстрых платежей требует трехстороннего взаимодействия следующих информационных систем: СБП, используемой банком АБС и системы «Клиент-банк».

Для решения этой задачи компании «ПрограмБанк» и «БИФИТ» разработали трёхстороннюю интеграцию с СБП.

В рамках интеграции с «Кли-

ент-банком» инициатором взаимодействия является система «Клиент-банк» компании «БИФИТ» (iBank2).

iBank2 проверяет возможность совершения платежа, отправляет запрос к «ПрограмБанк.АБС».

В ответ АБС предоставляет системе «Клиент-банк» данные по отправителю (или получателю) платежа и его расчетному счету и одновременно проводит платеж у себя.

С Системой быстрых платежей «ПрограмБанк.АБС» обменивается информацией о состоянии ликвидности банка в системе, а также потранзакционными реестрами (перечнями распоряжений, исполненных в СБП). ●



1988 – время больших ожиданий

КОМПАНИЯ «ПРОГРАМБАНК» - РОДОНАЧАЛЬНИК РЫНКА БАНКОВСКОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ, В ПРОШЛОМ ГОДУ МЫ СПРАВИЛИ 30-ЛЕТИЕ. ТАКИМ ОБРАЗОМ, ИСТОРИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НЕРАЗРЫВНО СВЯЗАНА С НАШЕЙ КОМПАНИЕЙ.

НО ВСЕ ЖЕ ПЕРВЫЙ БАНК РОДИЛСЯ НА ГОД РАНЬШЕ «ПРОГРАМБАНКА» – В 1988 ГОДУ. КАК ЖЕ ВЫГЛЯДЕЛО РОЖДЕНИЕ БАНКОВСКОГО РЫНКА?

Итак: давным-давно, а именно 33 года назад, когда Россия еще была частью СССР, когда покупка и продажа валюты была одним из страшных преступлений, в СССР было всего 4 банка.

Госбанк – как Центробанк, Стройбанк для кредитования под 2% тех предприятий, которым государство велит дать денег.

Внешторгбанк для операций на мировых рынках и обслуживания внешней торговли, и сберкассы для людей, то есть, для российских граждан.

Свободы у этих банков было еще меньше, чем у всех советских предприятий.

Заводы могли хоть как-то влиять на производственные цепочки или на премирование сотрудников, а советские банки занимались только оформлением бумажек по спущенным сверху правилам.

Ситуация начала меняться в 1987 году, когда правитель-

ство признало банковскую систему неэффективной, как и все остальное и стало «что-то делать».

Появилась система специализированных банков: Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Сбербанк СССР и Внешэкономбанк СССР. Специализированные банки получили частичную самостоятельность и стали отвечать за разные отрасли промышленности.

С 1 января 1988 года спецбанки были переведены на хозрасчет. Теперь они сами должны были зарабатывать себе деньги.

Специализированные банки уже были близки к современным финансовым учреждениям, но еще находились под плотным контролем государства.

В том же 1988 году, после того, как 26 мая был принят закон «О кооперации в СССР», стали создаваться и первые соб-



ственно коммерческие банки – тогда они назывались «хозрасчетными» или «кооперативными».

Первый коммерческий банк под символическим названием «Союз» был зарегистрирован Госбанком СССР 24 августа 1988 года в городе Чимкенте (Казахская ССР). Он не дождал до своего столетия.

Через два дня был зарегистрирован ленинградский банк «Патент», который и поныне успешно живет под новым именем «Викинг». Он стал первым кооперативным банком на территории РСФСР. До конца 1988 года на территории СССР был зарегистрирован 41 банк, из них в РСФСР – будущей России – 25.

Власть ждала, что коммерческие банки займут нишу «нового НЭПе» и будут кредитовать кооперативы. Валютные операции были еще

запрещены, рынка ценных бумаг не было, внешнеэкономическая деятельность для коммерческих банков была закрыта.

Что касается частных лиц, то государство не предполагало, что «физикам» понадобятся банковские услуги. Общество, действительно, дивилось тогда не банкам, а разоблачительным статьям в газетах и кооперативным джинсам – «варенкам».

А вот создатели новых банков и их первые клиенты видели, что «ребенок» – финансовый рынок – встал на ножки и скоро «побежит».

О том, как «ребенок» оказался не только одним из экономических игроков ближайшего десятилетия, но и главным драйвером развития технологий, читайте в серии публикаций «30 лет вместе: Вехи банковского рынка России» - <https://30programbank.ru/>



Группа компаний «ПрограмБанк»

Телефон горячей линии:
+ 7(495) 651-84-84 (многоканальный)
+ 7(495) 772-06-53, 772-06-57

Для почтовой корреспонденции:

Почтовый адрес: 115191, Москва,
Гамсоновский пер., дом 2, стр. 2
Телефон/факс: +7(495) 651-84-91 (многоканальный)
Дополнительный телефон: +7(495) 772-06-17

Для электронной корреспонденции:

Вопросы продаж и участия в семинарах: marketing@programbank.ru
Вопросы пресс-службе: press@programbank.ru
Вопросы по работе веб-сервера: webmaster@programbank.ru
Претензии и пожелания: info@programbank.ru