



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 23.09.2021 № 02-05/947

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О предоставлении разъяснений

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**

*посредством Личного кабинета*

Директору Департамента банковского регулирования

А.А. Лобанову

[laa3@cbr.ru](mailto:laa3@cbr.ru)

Директору Департамента финансовой стабильности

Е.О. Даниловой

[DanilovaEO@cbr.ru](mailto:DanilovaEO@cbr.ru)

**Уважаемые коллеги!**

В Ассоциацию банков России поступило обращение крупной региональной кредитной организации об имеющихся сложностях в построении алгоритмов расчета данных для достоверного и корректного отражения остатков кредитных требований по кредитным картам в отчётах по форме 0409704<sup>1</sup> и 0409135<sup>2</sup> в соответствии с опубликованными разъяснениями<sup>3</sup> на сайте Банка России, в том числе с учетом определения периода возникновения кредитных требований на основании разъяснений<sup>4</sup> к пункту 9 Указания № 4892-У<sup>5</sup>.

Так, под периодом возникновения кредитных требований следует понимать дату выдачи денежных средств по кредиту (займу) (т.е. дату возникновения у заемщика обязательств перед кредитной организацией). Таким образом, период возникновения требований по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, будет соответствовать датам совершения по указанным банковским картам транзакций.

Для соблюдения требований по порядку отражения информации в отчетах 0409704 и 0409135 в кредитной организации необходимо выстроить работу алгоритма расчета данных из автоматизированной банковской системы банка (далее – АБС) исходя из учета всех транзакций по лицевым счетам клиентов с даты открытия счета. При этом, с учетом примера, отмеченного Банком России в упомянутых разъяснениях,

<sup>1</sup> «Информация о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц» (далее – отчетность по форме 0409704). Составляется и предоставляется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>2</sup> «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее – отчетность по форме 0409135)

<sup>3</sup> [http://www.cbr.ru/explan/form\\_0409704/#highlight=0409704](http://www.cbr.ru/explan/form_0409704/#highlight=0409704) ответ на вопрос № 10.

<sup>4</sup> [http://www.cbr.ru/explan/form\\_0409135/#highlight=0409135](http://www.cbr.ru/explan/form_0409135/#highlight=0409135) ответ на вопрос № 4.

<sup>5</sup> Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»



отражение данных в графе 1 Раздела 1 и 2 отчетности по форме 0409704 должно предусматривать ежемесячное отражение чистого остатка задолженности по транзакциям с учетом совершившихся погашений требований в следующих периодах (например: задолженность, возникшая в апреле, должна быть скорректирована на погашение по карте, произошедшее мае и июне). По оценке банка, технологические и административные затраты на проведение расчетов для подготовки данных в целях формирования отчетностей 0409704 и 0409135 не соответствуют уровню полезности предоставляемых данных и преимуществ от ее использования.

При этом, факт группировки и отражения требований в отчетностях 0409704 и 0409135 ежемесячно, не исключает колоссальных нагрузок на проведение корректных расчетов по каждой совершенной транзакции, в разы увеличивающих время формирования отчетности и обуславливающих необходимость расширения мощностей ИТ-систем.

Учитывая изложенное, в целях оптимизации работы по подготовке данных для корректного заполнения отчетностей по формам 0409704 и 0409135 Ассоциация просит Банк России разъяснить следующие вопросы кредитной организации:

1. Нужно ли отражать в формах 0409704 и 0409135 данные по траншам за предыдущие периоды, не попадающие в отчетный, при наличии задолженности на отчетную дату?

2. Необходимо ли обеспечить сверку итоговых данных по форме 0409704 и 0409135 с формой 0409101<sup>6</sup>? Если да, то каким образом построить работу алгоритма сверки?

Одновременно обращаем внимание, что специфика кредитных карт неоднократно поднималась членами Ассоциации как с точки зрения проблем автоматизации и нагрузки на сервера и АБС, так и в аспекте капитальных требований. В связи с чем просим Вас принять во внимание описанную проблематику и сообщить о перспективах возможного пересмотра потраншевого подхода к применению надбавок.



**А.А. Войлуков**

Исп. Иванова Е.В.  
iev@asros.ru

---

<sup>6</sup> "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"