



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
(*посредством Личного кабинета*)

**Директору Департамента
банковского регулирования и
аналитики**

А.С. Данилову

от 30.12.2022 № 02-05/1285

Уважаемый Александр Сергеевич!

В связи с поступившими обращениями кредитных организаций Ассоциация «Россия» просит Вас оказать методологическое содействие и прокомментировать вопросы по составлению отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»¹ и форме 0409120 «Данные о риске концентрации»², установленными Указанием № 4927-У³, связанные с действием ограничительных мер со стороны недружественных государств.

Вопрос 1. Просьба разъяснить порядок отражения требований к вышестоящим депозитариям по заблокированным клиентским активам в форме 0409115.

В соответствии с письмом Банка России от 07.10.2022 № 17-1-5/588 «О бухгалтерском учете заблокированных выплат по ценным бумагам» у кредитных организаций - депозитариев, являющихся нижестоящими по отношению к российским депозитариям, при получении от вышестоящего депозитария уведомления об отражении обязательств при оказании услуг по передаче депонентам заблокированных выплат по ценным бумагам, возникают требования к вышестоящему депозитарию на счете 47423 «Требования по прочим операциям» и обязательства по заблокированным выплатам перед клиентами-депонентами на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям».

В Решении Совета директоров Банка России об уточнении порядка формирования обязательных резервов кредитных организаций от 10.06.2022

¹ далее – форма 0409115

² далее – форма 0409120

³ Указание 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»

указано, что кредитные организации вправе не включать в состав резервируемых обязательств заблокированные обязательства по иностранным ценным бумагам, заблокированным международными расчетно-клиринговыми организациями.

Следует ли кредитной организации включать в форму 0409115 требования к вышестоящему депозитарию, учтенные на счете 47423, так как, с одной стороны, риск отсутствует, а с другой – счет 47423 является элементом расчетной базы по Положению № 611-П⁴?

Вопрос 2. В целях составления формы 0409120 просьба разъяснить порядок определения вида географической зоны (вида экономической деятельности) компании специального назначения⁵ в условиях сложившейся геополитической обстановки, повышающей страновые риски, в случае если выпуск долговых обязательств осуществлен SPV, зарегистрированной за рубежом, в интересах российской компании-должника (например, при размещении еврооблигаций российской компаний).

В письме Банка России от 14.12.2016 № 41-3-3-2/1691 «По форме 0409120 «Данные о риске концентрации» говорится о том, что в разделе 1 отчета информация о величине риска концентрации приводится кредитной организацией по видам экономической деятельности (географических зон, видов ценных бумаг) материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций), номинальным эмитентом которых является дочерняя SPV.

Однако в условиях ограничительных мер (санкций), введенных иностранными государствами в марте 2022 года, ценные бумаги, выпущенные дочерними SPV российских материнских компаний, оказались заблокированы депозитариями (Euroclear/Clearstream) на территории недружественных стран.

В связи с чем просим пояснить актуальные подходы к определению географической зоны - по месту регистрации SPV или российской компании-должника?



А.А. Войлуков

*Исп. Ищенко Н.А.
razvitie@asros.ru*

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

⁵ далее – SPV