



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)

**Первому заместителю
Председателя Банка России**

Д.В. Тулину

от 24.12.2021 № 02-05/1311

О предоставлении разъяснений
по форме 0409115

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

В связи с обращением кредитной организации Ассоциация «Россия» просит рассмотреть и разъяснить вопросы по порядку составления отчетности по форме 0409115¹ в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У².

Вопрос 1.

Какими нормативными документами и критериями следует руководствоваться кредитной организации для отнесения юридического лица к предприятию оборонно-промышленного комплекса при заполнении строки 2.9 «задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса» раздела 1 Формы 0409115?

Ранее Ассоциацией получен ответ³ Банка России что «Принадлежность заемщика к предприятиям оборонно-промышленного комплекса определяется в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации (например, Реестр организаций оборонно-промышленного комплекса, установленный Постановлением Правительства РФ от 20.02.2004 № 96 «О сводном реестре организаций оборонно-промышленного комплекса»).

Согласно полученной от членов Ассоциации информации, в настоящее время в банках нет полного актуального реестра по Постановлению № 96, срок предоставления такого Реестра от Минпромторга – до 1 месяца с даты заявки, Реестр предоставляется на цифровом носителе. У Минпромторга отсутствуют обязательства регулярно предоставлять обновления Реестра.

¹ «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – Форма 0409115, Порядок)

² Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

³ Ответ Банка России от 01.03.2019 № 03-40-7/1462 «О материалах к темам для обсуждения, вопросам и предложениям (к встрече в ОПК «БОР»)»

На практике с точки зрения встраивания в процессы использования Реестра не оптимально (долгий срок получения, несвоевременное предоставление обновлений) и очень трудоемко (при получении Реестра каждый раз необходимо осуществлять полную выверку и конвертацию в базу данных).

На основании изложенного просим разъяснить, может ли банк, в отсутствие автоматизированного обмена данными с Минпромторгом России, установить во внутренних документах иной порядок отнесения юридического лица к предприятию оборонно-промышленного комплекса в целях заполнения раздела 1 Формы 0409115. Например, руководствоваться Указом Президента РФ от 04.08.2004 № 1009⁴ и (или) перечнем, утвержденный Распоряжением Правительства Российской Федерации № 1226-р⁵? Следует ли дополнительно анализировать указанные перечни по кодам ОКВЭД?

Вопрос 2.

По какой строке Формы 0409115 необходимо отражать ссуды, предоставленные юридическому лицу, которое по состоянию на отчетную дату является одновременно субъектом малого и среднего предпринимательства и предприятием оборонно-промышленного комплекса:

1 вариант – по строке 2.8 раздела 1 «задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства»;

2 вариант - по строке 2.9 раздела 1 «задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса»?

Вопрос 3.

Какой порядок отражения резерва на возможные потери по кредитным линиям в подпунктах 3.5 и 3.6 пункта 3 раздела «Справочно» Формы 0409115?

В соответствии с пунктом 13 Порядка, в подпункте 3.5 пункта 3 раздела «Справочно» указывается величина фактически сформированного резерва на возможные потери по предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) ссудам и начисленным процентным доходам по ним, отраженным в строке 2 раздела 1, с просроченными платежами по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по ним свыше 90 дней. Аналогичная информация по физическим лицам указывается в подпункте 3.6 пункта 3 раздела «Справочно».

⁴ Указ Президента Российской Федерации от 04.08.2004 № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ»

⁵ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 20.08.2009 № 1226-р «Об утверждении перечня стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации»

На финансовом рынке существует различная практика для отражения резерва на возможные потери по кредитным линиям в подпунктах 3.5 и 3.6 пункта 3 раздела «Справочно» Формы 0409115:

1 вариант – указывается величина фактически сформированного резерва на возможные потери по просроченной ссудной задолженности и (или) процентам свыше 90 дней, учтенная на балансовых счетах 45818 и 45918;

2 вариант – указывается величина фактически сформированного резерва на возможные потери по всей ссудной задолженности и начисленным процентным доходам в рамках договора кредитной линии, имеющего просроченный платеж по ссуде и (или) процентам свыше 90 дней.

При этом с учетом пункта 4 Порядка («просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам») можно полагать, что аналогичный подход применяется и для резервов на возможные потери.

Просим сообщить актуальную позицию по корректному отражению фактически сформированного резерва на возможные потери по договорам кредитной линии в подпунктах 3.5 и 3.6 пункта 3 раздела «Справочно» Формы 0409115.

В случае если кредитные организации используют в настоящее время отличный от корректного вариант, просим не применять меры надзорного реагирования и предоставить банкам достаточный срок для настройки ими внутренних процедур составления, контроля и представления данного отчета.

Прошу рассмотреть.



А.А. Войлуков