

Ответы на вопросы по порядку составления формы 0409112

№ п/п	Структурная единица формы отчетности 0409112	Содержание замечания или предложения	Ответ
1	2	3	4
1.	В целом	Когда планируется разместить правила контроля показателей формы 0409112, которые будут действовать в ПП Дельта? Кредитным организациям необходимо значительное время на доработку проверок качества данных.	Размещение соответствующих информационных материалов по форме планируется не позднее 16.11.2023
2.	В целом	Должно ли количество строк по договорам/траншам в форме 0409112 соответствовать количеству строк по договорам/траншам в форме 0409303, например, если данные по всем показателям формы 0409112, не различаются по траншам и основной строке кредитной линии, а в форме 0409303 отражаются различные условия по траншам?	Количество строк по договорам/траншам в форме 0409112 должно соответствовать числу строк в форме 0409303.
3.	В целом	В случае, когда по всем траншам договора будут полностью идентичные данные, должны ли быть отражены данные по каждому траншу или они могут быть объединены на уровне договора?	Если учет ведется в целом по кредитной линии, а не по отдельным траншам, то графы 3, 5-8, 11-13 Раздела 3 могут не заполняться по траншевым строкам.
4.	Раздел 1, графа 3	1. При расчете кредитного риска - применять коэффициент послабления по Крыму и Севастополю или показывать только величину кредитного риска (сумма Актива минус созданный резерв)? 2. Нужно ли учитывать кредитный риск по банковским гарантиям в данной графе?	1. Коэффициент послабления, как и другие коэффициенты риска следует применить, если они используются банком при расчете величины кредитного риска, включенной в знаменатель формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка. В графе 3 раздела 1 указывается итоговая величина кредитного риска по данному кредитному требованию (обязательству),

			<p>включенная в знаменатель формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка без учета применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России № 5782-У.</p> <p>2. Договора банковской гарантии не связанные с кредитными договорами, отражаемыми в форме 0409303, в формах 0409303 и 0409112 не отражаются. Если банковская гарантия относится к отраженному в форме 0409303 кредитному договору и используется для снижения кредитного риска при расчете знаменателя достаточности капитала, то следует учесть эффект снижения кредитного риска за счет банковской гарантии при заполнении графы 3.</p>
5.	Раздел 1, графа 4	<p>1. Просим уточнить, что по этой графе должна быть отражена только величина надбавки к кредитному риску.</p> <p>2. В случае применения коэффициента послабления в графе 3 раздела 1, учитывать ли его в расчете данных графы 4?</p> <p>3. До начала применения кода надбавок в соответствии с Указанием Банка России №5782-У к активам, графа 4 раздела 1 заполняется – «Пусто» или «0»?</p>	<p>1. Верно</p> <p>2. Графа 4 раздела 1 рассчитывается как разница между итоговой величиной кредитного риска по данному кредитному требованию (обязательству), включенной в знаменатель формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России № 5782-У, и величиной, приведенной в графе 3 раздела 1.</p> <p>3. До начала применения кода надбавок графа следует заполнять 0.</p>
6.	Раздел 2, Раздел 4	<p>1. Показатель «Причина наступления дефолта» присутствует в Разделе 2 и Разделе 4. В чем разница этих показателей? Или они идентичны?</p> <p>2. Графа 2 раздела 2 «Подкласс специализированного кредитования» и графа 1 раздела 4 «Код регуляторного сегмента» являются идентичными или различаются? В чем заключается различие?</p>	<p>1. Порядок заполнения для графы 3 раздела 2 и графы 15 раздела 4 различный: в графе 3 раздела 2 указываются только актуальные на отчетную дату события дефолта, в то время как в графе 15 раздела 4 приводится причина(ы) наступления дефолта, которые могут быть не актуальны на текущую отчетную дату, либо могут не включать в себя все актуальные события дефолта.</p> <p>2. Согласно финализированному подходу специализированное кредитование содержит только три вида из пяти подклассов, применяемых в 483-П для специализированного кредитования.</p>
7.	Раздел 3	<p>1. В разделе 3 формы № 0409112 необходимо заполнить данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Стадия обесценения актива по МСФО 9 	<p>1. В соответствии с требованиями п. 1.3, 1.4 Положения Банка России № 605-П справедливая и амортизированная</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Значение PD, LGD. • Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD) • Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО • Величина корректировки резерва на возможные потери по ссуде и процентам по ней до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО и т.д <p>Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в банке ежеквартально (закреплено в УП), форму № 0409112 необходимо предоставлять ежемесячно.</p> <p>При изменении (в том числе в сторону уменьшения) остатка основного долга и/или процентов в течение квартала, остатки на счетах корректировок до оценочных резервов банком не корректируются до наступления ближайшей отчетной квартальной даты. При этом на практике возникают ситуации, когда по финансовому активу в учете на внутриквартальную дату отражен «отрицательный» резерв МСФО9.</p> <p>Просим разъяснить, какой из нижеперечисленных вариантов может считаться более корректным для целей предоставления формы 0409112 с 01.01.2024г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • банк может составлять отчет по форме 0409112 в части резервов МСФО9 в течение квартала по данным их корректировки на первое число текущего квартала; • для целей корректного составления формы 0409112 банку необходимо перейти на ежемесячную оценку и корректировку резервов МСФО9; • банк вправе оценивать и формировать/корректировать резервы МСФО9 на ежеквартальной основе, но при этом осуществлять их корректировку на основании ставок резервирования, действующих на первое число текущего квартала при любом изменении в сторону уменьшения остатка основного долга и/или процентов (а не только при полном погашении финансового актива). 	<p>стоимости определяются на даты частичного и полного погашения финансового актива, но не реже одного раза в квартал. Отсюда следует, что величины EAD (графа 7 Раздела 3), оценочный резерв (графы 8, 12 Раздела 3) и его корректировка (графы 9, 13 Раздела 3) должны обновляться ежемесячно, если внутри месяца были погашения, иначе – не реже чем ежеквартально. Раздел 3 заполняется наиболее актуальными метриками. Если банк обновляет оценки стадии обесценения, PD, LGD раз в квартал, то требуется приводить последнюю актуальную величину.</p> <p>2. В случае, когда банк определяет для каждого из временных периодов оценки PD, LGD отдельно, для приведения в отчете требуется указать агрегированные величины, определив их следующим образом.</p> <p>Для PD:</p> $PD_0 = \frac{\sum_i PD_i * EAD_i}{EAD_0}$ <p>Где</p> <p>PD_0 – величина, отражаемая в отчетном периоде в графе 5 раздела 3;</p> <p>PD_i – прогнозные оценки вероятности дефолта для каждого из прогнозных периодов i срока жизни кредитного требования;</p> <p>EAD_i – прогнозные оценки величины требования подверженной риску дефолта каждого из прогнозных периодов i срока жизни кредитного требования, в случае отсутствия прогнозных значений приравниваются EAD_0;</p> <p>EAD_0 – величина требования подверженная риску дефолта, отражаемая в отчетном периоде в графе 7 раздела 3.</p> <p>Для LGD:</p>
--	--	--

		<p>2. Текущая методология банка в отношении кредитов, отнесенных ко 2 стадии обесценения, подразумевает отдельные расчеты и применение вероятности дефолта (PD), уровня ожидаемых потерь (LGD) и суммы под риском (EAD) для каждого года жизни кредита. Т.е. при определении оценочного резерва рассчитывается сумма произведений указанных показателей на каждый год жизни кредита. Порядком же составления в указанных графах ожидается одно значение с определенным округлением. Каким образом банк должен отразить величину PD, LGD и EAD?</p> <p>3. Если валовая балансовая стоимость по РОСІ активу = 0, нужно ли указывать такие сделки в разделе 3?</p>	$LGD_0 = \frac{\sum_i LGD_i * EAD_i}{EAD_0}$ <p>Где LGD_0 – величина, отражаемая в отчетном периоде в графе 6 раздела 3; LGD_i – прогнозные оценки уровня потерь в случае дефолта для каждого из прогнозных периодов i срока жизни кредитного требования.</p> <p>3. В разделе 3 требуется указывать все кредитные договора, отраженные в форме 0409303 независимо от величины балансовой стоимости.</p>
8.	Раздел 3, графа 1, 8, 9	<p>В 2022 году в сводной таблице предложений и замечаний к проекту Указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» было размещено пояснение Банка России к вопросу № 59.</p> <p>Просим уточнить:</p> <ol style="list-style-type: none"> актуален ли указанный во втором абзаце пояснения подход к отражению данных в графе 1 раздела 3 «Валовая балансовая стоимость актива, руб.коп.» и верно ли, что в состав этого показателя начисленные, но непогашенные проценты включаются в размере остатков на счетах 47427 и 459, при этом комиссионные, дисконтные, прочие операционные доходы, отраженные на счетах 458, 47443, 47816 не включаются? Верно ли утверждение, что в графах 8 и 9 раздела 3 должны отразиться, соответственно, оценочный резерв и корректировка резерва, сформированные только по требованиям по основному долгу и начисленным, но непогашенным процентам на счетах 47427 и 459? 	<p>1.Согласно п. 1.9, 1.10, 1.11 Положения Банка России № 605-П балансовая стоимость финансового актива формируется на счетах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставленных (размещенных) денежных средств или - вложений в приобретенные права требования, - начисленных расходов по финансовому активу, - начисленных прочих доходов по финансовому активу, - начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам, - затрат по сделке; - корректировок стоимости; - переоценок стоимости; - резервов на возможные потери; - корректировок резервов на возможные потери. <p>Валовая балансовая стоимость финансового актива формируется на счетах кроме корректировок и переоценок стоимости, а также кроме резервов на возможные потери и их корректировок. В связи с этим, валовая балансовая стоимость формируется на счетах по учету:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставленных (размещенных) денежных средств или - вложений в приобретенные права требования,

		<p>59. Предлагается рассмотреть возможность замены графы 1 Раздела 3 «Валовая балансовая стоимость актива, руб. коп.» на колонки «Задолженность по основному долгу, руб. коп.», «Сумма требований по получению процентных доходов, руб. коп.» или дополнение формы данными колонками, в целях обеспечения контроля данных между отчетностью по формам 0409303 и 0409112.</p> <p>Верно ли понимание, что «Валовая балансовая стоимость актива, руб. коп.» = «Задолженность по основному долгу, руб. коп.» + «Сумма требований по получению процентных доходов, руб. коп.» + «Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО, руб. коп.»?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Включение в форму дополнительных граф требует обсуждения с банковским сообществом, поэтому может быть рассмотрено в следующем релизе. Включение в форму детализации задолженности по процентам и по основному долгу является избыточным, так как такие данные собираются в форме 0409303.</p> <p>Представленное понимание валовой балансовой стоимости некорректно: валовая балансовая стоимость включает в себя требования по основному долгу, а также начисленным, но непогаженным процентам. Валовая балансовая стоимость приводится до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - начисленных расходов по финансовому активу, - начисленных прочих доходов по финансовому активу, - начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам, - затрат по сделке. <p>Таким образом, валовая балансовая стоимость должна включать остатки на счетах 458, 459, 47816, 47427, 47443.</p> <p>2. Неверно. В графах 8 и 9 в соответствии с п.1.9, 1.11, 1.13 Положения Банка России № 605-П отражаются остатки по учету операций на счетах резервов на возможные потери и их корректировок, в том числе в расчет включаются оценочные резервы по условным обязательствам кредитного характера.</p>
9.	Раздел 3 графа 1	Правильно ли понимать, что в графу 1 раздела 3 включаются все остатки на балансовых счетах, включая просроченную задолженность и внебалансовые требования?			В графу 1 включаются остатки только на балансовых счетах, внебалансовые счета не включаются.	
10.	Раздел 3, графа 3	<p>1. Просим подтвердить, что для созданных активов отражается только переоценка с даты создания, так ли это?</p> <p>2. Для приобретённых активов отражается переоценка с даты создания плюс разница между ценой приобретения и справедливой стоимостью приобретённого актива на дату приобретения? Данная графа заполняется только по Активам, учитываемых по справедливой стоимости?</p> <p>3. На сайте Банка России есть разъяснения по вопросу расчета графы 3 раздела 3 «Совокупная величина разницы между справедливой стоимостью на дату первоначального признания и суммой размещенных средств, а также последующей переоценки по справедливой стоимости, руб., коп.» с указанием перечня счетов: «Совокупная величина разницы между справедливой стоимостью на дату первоначального признания и суммой размещенных средств, а также последующей переоценки по справедливой стоимости определяется главами 2 и 4 Положения Банка России № 605-П и отражаются на балансовых счетах 47447, 47452, 47455, 47456, 47461, 47462, 47807, 47808, 47809, 47810, 47811, 47812».</p> <p>Верно мы понимаем, что необходимо включить остатки на указанных счетах в полном объеме?</p>			<p>1. Неверно. Для расчёта переоценки просьба руководства следующим. Совокупная величина разницы между справедливой стоимостью на дату первоначального признания и суммой размещенных средств, а также последующей переоценки по справедливой стоимости определяется главами 2 и 4 Положения Банка России № 605-П и отражается на балансовых счетах 47447, 47452, 47455, 47456, 47461, 47462, 47807, 47808, 47809, 47810, 47811, 47812.</p>	

		<p>Если позиция неверна, просим конкретизировать, в какой части.</p>	<p>2. Неверно. Графа заполняется по финансовым активам, отраженным в форме 0409112, независимо от категории стоимости. Для расчёта переоценки просьба руководства следующим. Совокупная величина разницы между справедливой стоимостью на дату первоначального признания и суммой размещенных средств, а также последующей переоценки по справедливой стоимости определяется главами 2 и 4 Положения Банка России № 605-П и отражается на балансовых счетах 47447, 47452, 47455, 47456, 47461, 47462, 47807, 47808, 47809, 47810, 47811, 47812.</p> <p>3. Верно. Необходимо включить остатки на указанных счетах в полном объеме</p>
11.	Раздел 3, графа 7	<p>1. Верен ли подход, что при заполнении данных в графе 7 раздела 3 «Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD)» необходимо включать в расчет величины требований, подверженных риску дефолта, сумму условных обязательств кредитного характера, и отражать ее в графе с учетом коэффициента конверсии?</p> <p>2. Правильно ли банк понимает, что в случае оценки кредитов по амортизированной стоимости, значения граф 1 и 7 должны быть равны в разрезе транше, а по основной строке должны отличаться на сумму невостребованного лимита.</p> <p>3. Показатель графы 7 «Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD)» включен в раздел 3 формы 0409112 с точки зрения его применения в расчетах каких показателей по МСФО 9? Из текста порядка мы поняли, что его заполнение не обязательно. Просьба уточнить, в каких случаях обязательно его заполнение?</p>	<p>1. Верно</p> <p>2. Неверно. Графа 7 раздела 3 как для основной строки, так и для траншевых строк в случае их заполнения требует учета возможности утилизации заемщиком невостребованного лимита, так и возможность погашения (части) долга заемщиком на горизонте 12 месяцев согласно модельному подходу или коэффициентам кредитной конверсии, применяемых банком.</p> <p>3. Показатель включен в форму в раздел МСФО для сбора оценок величины кредитного требования на момент дефолта. Заполнение графы 7 является обязательным для всех кредитных требований, отраженных в форме 0409303, за исключением тех кредитных требований, где банк не располагает оценками EAD – например в разрезе траншей или по завершённым договорам. Данный показатель важен для расчета ожидаемых кредитных потерь по кредитному требованию, и в том числе по неиспользованным кредитным линиям, которые включаются в расчет показателя в некоторой части, либо полностью согласно модельному подходу или коэффициентам кредитной конверсии, применяемых банком.</p>

12.	Раздел 3, графа 8.	Правильно ли банк понимает, что по строкам с информацией о траншах, указывается оценочный резерв в разрезе каждого транша, а по основной строке – сумма оценочного резерва по траншам + значение графы 12 (Оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера)?	Если учет неиспользованного лимита ведется по траншевым строкам, то указание оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера является обязательным в разрезе траншевых строк. В случае если банк не ведет учет условных обязательств по траншам, то ее заполнение в форме 0409112 по траншевым строкам не обязательно.
13.	Раздел 3, графа 10	Графа 10. «Эффективная процентная ставка (ЭПС)». 1. Нужно ли заполнять по основной строке? Если «да», то каким образом в случае разных условий по траншам? 2. Правильно ли банк понимает, что в случае отсутствия графика для расчета амортизированной стоимости (кредиты в форме овердрафт), необходимо указывать ставку по договору?	1. В случае если оценки для графы 10 Раздела 3 рассчитываются банком на уровне транша и не формируются на уровне основной строки, то такая информация может не указываться на уровне основной строки. 2. В графе 10 Раздела 3 указывается процентная ставка, применяемая для расчета стоимости финансового актива, если банк в указанном примере вместо эффективной процентной ставки применяет ставку по договору, то следует указать последнюю в графе 10 Раздела 3.
14.	Раздел 3, графа 11	1. В соответствии с пунктом 8.11 Порядка составления отчета по форме 0409112 в графе 11 раздела 3 значение показателя приводится в процентах с округлением до шести знаков после запятой. При этом формула, указанная для расчета показателя, не приводится к процентам и наименование графы 11 раздела 3 – «Средневзвешенный срок ссуды (транша), дней» . Просим уточнить порядок заполнения графы 11 раздела 3 и подтвердить, что значение показателя необходимо отражать в днях. 2. Для сделок ROCI и stage 3, где вся сумма задолженности на просрочке, показатель «Средневзвешенный срок ссуды (транша), дней» указывать равным 30 дням? 3. Показатель графы 11 «Средневзвешенный срок ссуды (транша), дней» включен в раздел 3 формы 0409112 с точки зрения его применения в расчетах каких показателей по МСФО 9 и обязательно ли его заполнение? Возможно ли его использование по упрощенному алгоритму расчета в кредитной организации?	1. Верно, показатель приводится в днях 2. Верно, если по данной кредитной линии (траншу) не предполагается возможным выдача новых ссуд из неиспользованного лимита. 3. Показатель включен в форму в раздел МСФО для сбора оценки срока жизни договора, который может быть использован для наращивания PD оценок при переходе кредитного требования из Стадии 1 в Стадию 2, для которой требуется использовать PD оценку на горизонте всей жизни договора, а не на годовом горизонте, как того требует Стадия 1. Данные по графику платежей могут формироваться на основании информации, использованной при первоначальной оценке договора, либо при оценке стоимости в рамках модификации договора как приведенной стоимости будущих денежных потоков.

			<p>Если формирование оценок плановых платежей затруднительно в части процентных платежей по плавающей процентной ставке, то в качестве значения ставки может быть использовано фактическое значение ставки на отчетную дату.</p> <p>Если формирование оценок плановых платежей затруднительно в части платежей по основному долгу, то все плановые платежи могут быть отнесены к дате погашения кредитного договора.</p> <p>Если формирование оценок плановых платежей затруднительно, а при оценке финансового актива график будущих денежных потоков неопределен, то в качестве средневзвешенного срока может быть использовано отношение ожидаемых кредитных потерь для данного кредитного договора исходя из LGD = 100% и Стадии 2 к ожидаемым кредитным потерям данного кредитного договора исходя из LGD = 100% и Стадии 1, если PD оценка по такому договору ненулевая.</p>
15.	Раздел 3, графы 5, 6 и 12	Значение PD LGD и средневзвешенный срок ссуды - нужно ли заполнять по основной строке, если значение указано отдельно по каждому траншу? Если «да», то каким образом в случае разных условий по траншам?	В случае если оценки для графы рассчитываются банком на уровне транша и не формируются на уровне основной строки, то такая информация может не указываться на уровне основной строки, если неиспользованный лимит по такому договору полностью относится к траншевым строкам, отраженным в отчете. Иначе, если предполагается выдача дополнительных траншей в рамках неиспользованного лимита, требуется заполнение основной строки договора путем взвешивания всех оценок по графе 7, в том числе учитывая характеристики риска и величину требований, подверженных риску дефолта (EAD – графа 7) для еще не выданных траншей.
16.	Раздел 3, графы 12 и 13	Правильно ли банк понимает, что оценочный резерв и корректировки до оценочного резерва по этим графам показывается только по условным обязательствам кредитного характера и только по основной строке, т.к. в форме 0309303 условные обязательства кредитного характера указываются только по основной строке.	В случае если банк не ведет учет условных обязательств по траншам, то ее заполнение в форме 0409112 по траншевым строкам не обязательно.