



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 20.12.2023 № 02-05/1457

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 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»², установленными Указанием № 4927-У³ и Указанием № 6406-У⁴.

Вопрос 1

В целях составления формы 0409135 и расчета обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 199-И⁵ просьба разъяснить, подлежит ли включению в показатель Овм (код 8885) депозит, учтенный на балансовом счете, прописанном в коде (41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42109, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002), который изначально заключен на срок более одного операционного дня и имеющий срок окончания первый рабочий день месяца, следующего за отчетным?

Например:

¹ далее – форма 0409115

² далее – форма 0409135

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»

⁴ Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

⁵ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Вариант а) оформлен 31 июля (последний рабочий день месяца) до 01 августа (первый рабочий день нового месяца)?

Вариант б) оформлен 15 июля 2021 - сроком погашения 01 августа?

Вопрос 2

Просьба разъяснить порядок отражения в форме 0409135 остатков на корреспондентских счетах в банках - резидентах стран, имеющих страновую оценку «0», «1», «2», «3», «4», «5», «6», «7» и относящихся к I и II категории качества.

Согласно Инструкции № 199-И, в расшифровку кода 8910 включаются требования к кредитным организациям, являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1» и относящихся к I категории качества, в расшифровку кода 8950 включаются средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку «2» и выше и относящихся к I и II категории качества, за исключением вошедших в код 8910.

В какой код, в целях расчета нормативов ликвидности, следует включать остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах стран, имеющих страновые оценки:

- 1) «0» и «1» и относящихся ко II категории качества;
- 2) «2», «3», «4», «5», «6», «7» и также относящихся ко II категории качества?

Вопрос 3

По каким строкам формы 0409115 подлежат отражению следующие требования, не сгруппированные в портфели однородных ссуд, к юридическим лицам (относящимся и не относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства):

- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала, учитываемые на балансовых счетах 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам» и 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

- денежные требования кредитной организации к дебиторам по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), учитываемые на балансовых счетах 47830 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным коммерческим организациям» и 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»;

- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга), учитываемые на балансовых счетах 47701 «Вложения в операции финансовой аренды» и 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

В соответствии с Приложением 1 к Положению № 590-П⁶, указанные требования признаются ссудами.

Вариант 1: отражать перечисленные выше требования по строке 2.6 «Прочие активы» и одновременно по строке 2.6.1 «в том числе требования, признаваемые ссудами»;

Вариант 2: отражать перечисленные выше требования по строке 2.1 «предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты» или 2.8 «задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства».

Вопрос 4

В соответствии с требованиями пункта 5.1 Положения 590-П, в ПОС обеспеченных ссуд «Ипотека» возможно относить ссуды под залог прав требования по ДДУ при условии размещения денежных средств участников долевого строительства в счет уплаты цены ДДУ на счета эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ⁷. Верно ли понимание, что при применении данной нормы не требуется открытие эскроу счета именно в банке-кредиторе и указанные денежные средства могут быть перечислены банком-кредитором на счет эскроу, открытый заемщику в любом уполномоченном банке?

В связи с тем, что с 01.01.2024 в форму 0409115 Банком России добавлены новые строки для отражения вышеуказанных ссуд (ссуд, предоставленных под соответствующий требованиям главы 6 Положения № 590-П залог прав требования участника долевого строительства), кредитным организациям необходимы оперативные разъяснения в целях корректного резервирования ссуд и не искажения банковской отчетности.

А.А. Войлуков

*Исп. Ищенко Н.А.
razvitie@asros.ru*

⁶ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

⁷ Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»