



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к.В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 07.02.2024 № 23-20/96

на № 02-05/1457 от 20.12.2023

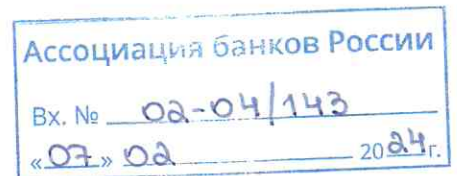
О представлении разъяснений

Личный кабинет

Вице-президенту  
Ассоциации банков России

А.А. Войлукову

ИНН 7702077663



Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент банковского регулирования и аналитики рассмотрел обращение Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) по вопросам составления форм 0409115<sup>1</sup> и 0409135<sup>2</sup>, установленных Указанием № 4927-У<sup>3</sup> и Указанием № 6406-У<sup>4</sup>, и сообщает следующее.

**По вопросу 1.** В целях расчета норматива мгновенной ликвидности (Н2) в расчет включаются активы и пассивы банка со сроком исполнения в течение одного операционного дня, при этом учитывается контрактный срок, а не срок, оставшийся до погашения.

Таким образом, в приведенном Ассоциацией примере в расчет кода 8885 включается депозит, указанный только в варианте «а».

**По вопросу 2.** Остатки на корреспондентских счетах в банках - резидентах стран со страновой оценкой «0» и «1» и в банках - резидентах стран БРИКС со страновой оценкой «2», относящиеся к I или ко II категории

<sup>1</sup>Отчетность по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма 0409115).

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

<sup>3</sup>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» (далее – Указание № 4927-У).

<sup>4</sup>Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)», является новой редакцией Указания № 4927-У.

качества в соответствии с Положением № 611-П<sup>5</sup>, включаются в расчет кода 8910.

Условие кода 8910 о возможности включения в его состав только требований I категории качества относится только к небанковским кредитным организациям - резидентам Российской Федерации.

Остатки на корреспондентских счетах в банках - резидентах стран со страновой оценкой «2»<sup>6</sup>, «3», «4», «5», «6» и «7», относящиеся к I или ко II категории качества, включаются в расчет кода 8950.

**По вопросу 3.** Требования к юридическим лицам по уплаченным банковским гарантиям<sup>7</sup>, по операциям финансовой аренды (лизинга)<sup>8</sup>, не сгруппированные в ПОС<sup>9</sup> (в том числе просроченные<sup>10</sup>), подлежат отражению по строке 2.6 «Прочие активы» и одновременно по строке 2.6.1 «в том числе требования, признаваемые ссудами» раздела 1 формы 0409115.

Денежные требования КО<sup>11</sup> к дебиторам по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), не сгруппированные в ПОС, подлежат отражению в разделе 1 формы 0409115 в зависимости от характера приобретенных прав требования и вида контрагента. Так, например, если в основе приобретенных прав требования к негосударственной коммерческой организации лежит кредитный договор, такие требования<sup>12</sup> (в том числе просроченные<sup>13</sup>) включаются в состав строки 2.1 «Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты» раздела 1 формы 0409115.

При этом, если перечисленные в обращении Банка требования, признаваемые ссудами, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства, они подлежат отражению по строке 2.8

---

<sup>5</sup>Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

<sup>6</sup> Кроме стран БРИКС со страновой оценкой «2».

<sup>7</sup> Учтены на балансовом счете (далее – б/с) № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам».

<sup>8</sup> Учтены на б/с № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

<sup>9</sup> Портфели однородных ссуд (далее – ПОС).

<sup>10</sup> Учтены на б/с № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

<sup>11</sup> Кредитная организация (далее – КО).

<sup>12</sup> Учтены на б/с № 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным коммерческим организациям».

<sup>13</sup> Учтены на б/с № 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям».

«Задолженность по ссудам, предоставленным субъектом малого и среднего предпринимательства».

**По вопросу 4. Позиция Ассоциации верна.**

Первый заместитель  
директора Департамента  
банковского регулирования  
и аналитики

А.В. Наберухин