

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О внесении изменений
в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – проект указания).

Подготовка проекта указания обусловлена следующим:

1. Введены в действие новые формы отчетности:

– 0409718 «Отчет по заблокированным ценным бумагам», разработанной в целях:

– осуществления контроля и надзора за деятельностью депозитариев;
– проведения анализа структуры заблокированных ценных бумаг и осуществления оценки масштабов вложений инвесторов в заблокированные ценные бумаги с целью своевременного нивелирования потенциальных негативных последствий для инвесторов на рынке ценных бумаг;

– снижения нагрузки на депозитарии за счет исключения длящихся запросов (предписаний) о представлении информации на ежемесячной основе и замены ее информацией, сбор которой осуществляется в составе регулярной отчетности;

– перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций в рамках реализации задач, предусмотренных Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов в области цифровизации финансового рынка.

– 0409725 «Сведения о маржинальной торговле клиентов кредитной организации, находящихся на брокерском обслуживании», разработанной в целях:

– осуществления контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление брокерской деятельности, в связи с

ростом числа клиентов на фондовом рынке и повышением интереса к маржинальной торговле со стороны брокеров и клиентов;

– выявления негативных трендов на рынке маржинальной торговли для своевременного нивелирования потенциальных негативных последствий для инвесторов на рынке ценных бумаг;

– повышения оперативности выявления случаев для надзорного реагирования, контроля за выполнением нормативов Банка России в рамках Указания Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента»;

– перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций в рамках реализации задач, предусмотренных Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов в области цифровизации финансового рынка.

– 0409730 «Сведения об обязательных нормативах центрального депозитария», разработанной для небанковских кредитных организаций, которым присвоен статус центрального депозитария (далее – НКО-ЦД), в целях:

– осуществления контроля и надзора за соблюдением НКО-ЦД обязательных нормативов, установленных статьей 62¹⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов;

– снижения нагрузки на НКО-ЦД за счет исключения дублирующихся запросов (предписаний) о представлении на ежедневной основе сведений об обязательных нормативах, которые планируется направить НКО-ЦД с даты вступления нормативного акта Банка России о числовых значениях и методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности кредитной организации, которой

присвоен статус центрального депозитария, а также о требованиях к деятельности НКО-ЦД при их расчете, и замены указанных сведений информацией, сбор которой будет осуществляется с 1 января 2025 года в составе регулярной отчетности.

– 0409731 «Информация о риск-событиях в центральном контрагенте и центральном депозитарии», разработанной для небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов (далее – НКО-ЦК) и НКО-ЦД, в том числе осуществляющими деятельность репозитария, в целях выполнения требований статьи 57² Федерального Закона № 86-ФЗ, статьи 25 Федерального Закона № 7-ФЗ¹, статьи 32 Федерального Закона № 414-ФЗ² в части осуществления Департаментом инфраструктуры финансового рынка контроля и надзора за управлением рисками НКО-ЦК и НКО-ЦД.

2. В связи с необходимостью осуществления более детального анализа и контроля структуры текущего финансового результата кредитных организаций для формы отчетности 0409102³ вводится месячная периодичность ее представления в Банк России для банков с универсальной лицензией.

3. Форма отчетности 0409110⁴ дополнена двадцатью четырьмя новыми расшифровками (раздел I – 8, раздел III – 6, раздел III.1 – 8, раздел IV – 2).

4. С учетом роста объема вкладов, привлекаемых кредитными организациями в юанях, форма отчетности 0409119⁵ дополнена соответствующей информацией (новый раздел 4 и уточнение показателей раздела 5). Также форма дополняется информацией о количестве заключенных договоров банковского вклада (счета), необходимой для целей банковского надзора.

¹ Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

² Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

³ «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

⁴ «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

⁵ «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц».

5. Форма отчетности 0409128¹ дополнена информацией о средневзвешенных процентных ставках и суммах предоставленных за отчетный месяц кредитов физических лиц, без учета кредитов, предоставленных в рублях по программам льготного кредитования. Данное изменение обусловлено следующим:

– необходимостью решения задачи формирования статистических данных по кредитованию физических лиц на рыночных условиях, без учета данных по программам льготного кредитования, субсидируемого в рамках программ государственной поддержки, и по другим льготным программам, по таким как, программы кредитных организаций с застройщиками, внутренние программы организаций (в том числе для сотрудников банков), ведомственные программы (военная), программы с корпоративным субсидированием, субсидированием первоначального взноса;

– максимально полным удовлетворением расширяющихся потребностей государства и общества в качественных статистических данных по кредитованию физических лиц как на общих (с учетом субсидирования) условиях, так и на рыночных – в рамках реализации «Стратегии статистической деятельности Банка России на 2021-2025 годы»;

– предоставлением широкому кругу внешних и внутренних пользователей расширенной статистики по кредитованию физических лиц без учета субсидируемых кредитов.

6. Раздел 2 формы отчетности 0409129² дополнен данными о привлеченных средствах на текущие счета физических лиц в разрезе кодов валют (с включением в раздел 2 графы «Код валюты») и данными о привлеченных средствах на текущие счета физических лиц – нерезидентов (балансовый счет № 40820). Также форма отчетности 0409129 дополнена данными о привлеченных средствах на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (новый раздел 3). Данные изменения

¹ «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам».

² «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам и о текущих счетах физических лиц – резидентов в рублях».

обусловлены следующим:

– необходимостью решения задачи формирования статистических данных по привлеченным средствам физических и юридических лиц в соответствии с лучшими мировыми практиками в разрезе типов кредитных продуктов и видов валют привлечения средств;

– необходимостью анализа текущих трендов развития депозитного рынка, в частности, привлечения средств на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также в целях выделения в составе переводных депозитов в рублях (элемент денежного агрегата М1) депозитов с начислением процентов и без начисления процентов;

– максимально полным удовлетворением расширяющихся потребностей государства и общества в качественных статистических данных по привлеченным средствам физических и юридических лиц;

– предоставлением широкому кругу внешних и внутренних пользователей расширенной статистики по привлеченным средствам физических и юридических лиц.

7. Детализированы данные об операциях, совершаемых через банкоматы с использованием наличных денег, подлежащие отражению в форме отчетности 0409202¹, путем введения новых символов. Одновременно с этим оптимизированы (упразднены или объединены) отдельные символы действующей номенклатуры.

8. Изменен срок представления раздела 2 формы отчетности 0409404² с первого рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным месяцем, на семнадцатый рабочий день месяца, следующего за отчетным месяцем.

9. В связи с необходимостью повышения аналитичности данных, используемых для подготовки статистических / аналитических сведений о банковском секторе, а также с целью снижения нагрузки на кредитные организации за счет уменьшения количества направляемых в их адрес

¹ «Отчет о наличном денежном обороте».

² «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли) нерезидентов».

запросов надзорных подразделений Банка России, формы отчетности 0409501¹ и 0409603² дополнены двумя новыми графами, в которых подлежат отражению сведения, позволяющие оценить созданный резерв на возможные потери (и его корректировки) по остаткам средств на корреспондентских счетах и счетах по учету межбанковских кредитов, очищенный от валютной переоценки.

10. Введение в действие новой редакции формы отчетности 0409634³ в целях:

– обеспечения надзорных подразделений Банка России необходимой информацией для оценки соблюдения кредитными организациями требований нормативных актов Банка России, а также информацией, позволяющей выносить объективное суждение об уровне валютного риска кредитных организаций и предпринимать необходимые надзорные действия;

– обеспечения аналитических подразделений Банка России информацией для проведения анализа уровня валютного риска, в том числе факторного анализа, для стресс-тестирования кредитных организаций;

– обеспечения пропорциональности регулирования в части периметра кредитных организаций, сдающих информацию о соблюдении ОВП за каждый операционный день месяца.

11. Форма отчетности 0409704⁴:

– дополнена показателями в целях осуществления мониторинга уровня проникновения кредитования по доходным группам населения для анализа рисков на рынке потребительского кредитования (раздел 1 – шестью показателями, раздел 2 – семью показателями);

– увеличен срок представления формы с двенадцатого на четырнадцатый рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом.

12. Также проектом по отдельным формам отчетности предусмотрено

¹ «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах».

² «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них».

³ «Отчет об открытых валютных позициях».

⁴ «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц».

следующее:

– из зоны для размещения кодовых обозначений реквизитов заголовочной части форм отчетности, изменения в которые предусмотрены проектом, в связи с не востребованностью информации исключен код отчитывающейся кредитной организации (ее филиала) по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

– в связи с предусмотренными изменениями в план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций¹ внесены соответствующие изменения в формы отчетности 0409110, 0409345², 0409806³, 0409807⁴, 0409810⁵;

– в целях снижения нагрузки на отчитывающиеся кредитные организации, а также обеспечения взаимосвязи показателей между формами отчетности уточнен порядок присвоения кредитной организацией уникальных идентификационных кодов, в настоящее время используемых в целях составления форм отчетности 0409053⁶, 0409072⁷, 0409112⁸, 0409129, 0409263⁹, 0409264¹⁰, 0409265¹¹, 0409303¹², 0409310¹³, 0409711¹⁴, 0409724¹⁵,

¹ Указание Банка России от 23.03.2023 № 6380-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

² «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады».

³ «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

⁴ «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

⁵ «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)».

⁶ «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также об аффилированных лицах кредитной организации».

⁷ «Сведения о показателях операционной надежности кредитной организации и применяемых ею информационных технологиях при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков».

⁸ «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам».

⁹ «Сведения о трансграничных операциях с использованием электронных средств платежа и операциях, совершенных нерезидентами – держателями корпоративных электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств».

¹⁰ «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием».

¹¹ «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)».

¹² «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

¹³ «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам».

¹⁴ «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам».

¹⁵ «Сведения об осуществлении брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами».

0409726¹, предусматривающий использование сквозных идентификаторов для всех форм отчетности, установленных Указанием Банка России № 6406-У, в которых они используются.

13. Внесены изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

Действие проекта указания Банка России будет распространяться на кредитные организации.

Проект указания является подзаконным актом, утверждаемым во исполнение требований части 1 статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ.

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – 1 января 2025 года.

Проект указания разработан Департаментом управления данными Банка России.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются до 15 октября 2023 года (включительно).

¹ «Сведения о деятельности оператора товарных поставок, взаимодействующего с небанковской кредитной организацией, осуществляющей клиринговую деятельность».