

**Пояснительная записка**  
**к проекту указания Банка России «О перечне, формах и порядке**  
**составления и представления форм отчетности кредитных**  
**организаций в Центральный банк Российской Федерации»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – проект указания).

Редакция проекта указания во всех существенных аспектах сохраняет действующие подходы к порядку составления и представления форм отчетности кредитных организаций, установленному Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вместе с тем проектом указания предусмотрено следующее.

1. Введение в действие унифицированной (единой) формы отчетности 0409053 «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, а также об аффилированных лицах кредитной организации», разработанной на основе данных, содержащихся в формах 0409051<sup>1</sup>, 0409052<sup>2</sup>, 0409053<sup>3</sup>.

Разработка унифицированной формы отчетности кредитных

---

<sup>1</sup> «Список аффилированных лиц».

<sup>2</sup> «Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация».

<sup>3</sup> «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц».

организаций обусловлена необходимостью:

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;

сокращения регуляторной нагрузки на кредитные организации в результате создания унифицированной (единой) формы отчетности на базе нескольких форм отчетности;

упрощения состава данных об аффилированных лицах, представляемых в Банк России, с точки зрения их востребованности и возможности получения Банком России из иных источников;

исключения дублирующей и избыточной информации;

повышения качества собираемых данных и их аналитической ценности.

2. Введение в действие новых форм отчетности:

– 0409072 «Сведения о показателях операционной надежности кредитной организации и применяемых ею информационных технологиях при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков, а также о диапазонах номеров платежных карт и банковских идентификационных номерах, применяемых в рамках эмиссии и эквайринга платежных карт». Форма разработана в связи с внесением изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>4</sup>, расширяющих полномочия Банка России по установлению обязательных для кредитных организаций требований к операционной надежности в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг;

– 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам,

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

предоставленным юридическим лицам». Форма разработана с целью:

проведения точных сценарных оценок влияния адекватной оценки кредитного риска на нормативы достаточности кредитных организаций, а также возможности проверки корректности расчета банками обязательных нормативов;

более точной оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам, в том числе проведение сравнений политик резервирования разных банков, имеющих общих заемщиков;

выявления источников существенного недорезервирования кредитного риска с точки зрения МСФО по сравнению с подходом РПБУ;

снижения объема информации, запрашиваемой по регулярным опросам кредитных организаций (обследование оценок убытков при дефолте и уровня возмещения потерь при дефолте по ссудам, предоставленным юридическим лицам; Стресс-тестирование банков по методу bottom-up);

выявления Банком России фактов несоблюдения банком внутренних методик и моделей ПВР, а также фактов прекращения соответствия внутренних методик и моделей ПВР банка требованиям Банка России;

– 0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием». Форма разработана с целью:

сокращения количества форм отчетности путем объединения наиболее востребованных показателей форм отчетности 0409250<sup>5</sup> и 0409259<sup>6</sup>;

перехода на датацентричный подход при формировании отчетности (в целях сокращения объема передаваемой кредитными организациями информации);

---

<sup>5</sup> «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)».

<sup>6</sup> «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств».

введения новых разрезностей данных, необходимых для обеспечения наблюдения и надзора в НПС, а также анализа актуальных тенденций развития рынка платежных услуг;

получения показателей в территориальном разрезе в условиях централизации бизнес-процессов кредитных организаций (включая централизацию учета клиентских данных в головных офисах и филиалах), а также роста числа карт без материального носителя (то есть нельзя определить территорию, где выдана карта);

– 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)».

Форма разработана с целью:

сокращения количества форм отчетности путем объединения наиболее востребованных показателей форм отчетности 0409251<sup>7</sup> и 0409256<sup>8</sup>;

переход на датацентричный подход при формировании отчетности (в целях сокращения объема передаваемой кредитными организациями информации);

введения новых разрезностей данных, необходимых для обеспечения наблюдения и надзора в НПС, а также анализа актуальных тенденций развития рынка платежных услуг;

расширения охвата операций – включены финансовые операции кредитных организаций;

получения показателей в территориальном разрезе в условиях централизации бизнес-процессов кредитных организаций, включая централизацию учета клиентских данных в головных офисах и филиалах;

– 0409724 «Сведения об осуществлении брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами». Форма разработана с

---

<sup>7</sup> «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)».

<sup>8</sup> «Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)».

целью:

проведения анализа состава и структуры клиентских портфелей на брокерском обслуживании и в доверительном управлении в целях выявления случаев недобросовестного поведения со стороны участников рынка, а также появления в портфелях неквалифицированных клиентов активов, требующих внимания;

получения информации о вложениях физических лиц в ценные бумаги в необходимых разрезах;

проведения анализа рисков в части клиентских портфелей брокеров и доверительных управляющих;

проведения анализа портфелей неквалифицированных инвесторов на предмет возможного нарушения прав и законных интересов клиентов – физических лиц.

формирования показателей портфельных инвестиций, в том числе оценки доли иностранных ценных бумаг, находящихся в собственности резидентов, а также же для расчета показателей сбережений;

– 0409725 «Сведения о непокрытых позициях кредитной организации, осуществляющей брокерскую деятельность». Форма разработана с целью:

обеспечения регулярного поступления информации в Банк России как об общем объеме непокрытых («маржинальных») позиций, так и в разрезе инструментов, по которым открыты крупнейшие непокрытые позиции;

контроля ситуации на фондовом рынке в части динамики объема маржинальных позиций;

анализа финансовой устойчивости конкретных брокеров, так и в целом ситуации на рынке;

получения информации о соблюдении участниками рынка нормативов, предусмотренных Указанием Банка России от 26.11.2020 года № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента»;

– 0409726 «Сведения о деятельности оператора товарных поставок,

которому оказывает услуги небанковская кредитная организация, осуществляющая клиринговую деятельность». Форма разработана с целью контроля за операторами товарных поставок посредством сбора необходимых в надзоре показателей из отчетности клиринговых организаций, правила клиринга которых предусматривают оказание услуг оператором товарных поставок;

– 0409727 «Расшифровки счетов бухгалтерского учета второго порядка центральных контрагентов и центрального депозитария в разрезе лицевых счетов». Форма разработана с целью:

снижения нагрузки за счет исключения информации по запросам (предписаниям), направляемым центральным контрагентам и центральным депозитариям;

оценки финансового положения НКО-ЦК и НКО-ЦД;

оценки рисков на контрагентов НКО-ЦК, мониторинга поддержания достаточного уровня ликвидности НКО-ЦК;

формирования агрегированного баланса и детализированного анализа инфраструктурных организаций;

– 0409728 «Сведения о показателях деятельности инфраструктурных организаций финансового рынка». Форма разработана с целью:

снижения нагрузки на инфраструктурные организации финансового рынка за счет исключения длительных запросов (предписаний) о представлении информации на ежеквартальной основе;

формирования новой отраслевой аналитики по деятельности инфраструктурных организаций финансового рынка;

– 0409729 «Сведения о количестве договоров, допущенных к клирингу, и объеме обязательств, вытекающих из указанных договоров, а также о количестве участников клиринга». Форма разработана с целью формирования новой отраслевой аналитики по деятельности НКО-ЦД и НКО-ЦК.

3. В рамках реализации инициативы 01-58 Рабочей группы по

вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности форма отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов» дополнена показателями из формы отчетности 0409170 «Сведения о дочерних организациях – нерезидентах» с одновременной ее отменой.

4. Отменяется представление форм отчетности 0409051, 0409052, 0409170, 0409250, 0409251, 0409256, 0409258<sup>9</sup>, 0409259, 0409604<sup>10</sup>, 0409712<sup>11</sup>.

5. В целях снижения административной нагрузки на кредитные организации при формировании отдельных форм отчетности проектом указания предусмотрено:

- сокращение перечня должностных лиц, которым необходимо подписывать формы отчетности;

- увеличение срока представления исправленных значений показателей по формам отчетности.

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

7. Внесены редакционные изменения, обусловленные требованиями Министерства юстиции Российской Федерации к оформлению нормативных актов Банка России.

Действие проекта указания Банка России будет распространяться на кредитные организации.

Проект указания является подзаконным актом, утверждаемым во

---

<sup>9</sup> «Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт».

<sup>10</sup> «Информация о счетах (вкладах), открытых клиентам-физическим лицам при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы».

<sup>11</sup> «Сведения об индивидуальных инвестиционных счетах, открытых кредитной организацией – профессиональным участником рынка ценных бумаг».

исполнение требований части 1 статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – с 1 января 2024 года.

Проект указания разработан Департаментом управления данными Банка России.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются до 17 августа 2022 года (включительно).