

Сводная таблица предложений и замечаний к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – Проект)

№ п/п	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
Общие предложения				
1	Банк просит рассмотреть возможность при направлении Проектов Банка России на рассмотрение кредитным организациям, касающиеся изменений в обязательной банковской отчетности, учитывать текущие сроки предоставления кредитными организациями отчетности в Банк России. В первые две недели отчетного месяца кредитные организации подготавливают аналитические данные для последующего формирования отчетности и направления в Банк России, в этой связи качественно и детально анализировать Проекты изменений в значительном объеме (проект о внесении изменений в Указание № 6404-У составляет более 350 страниц) не представляется возможным.	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	Подготовка проектов нормативных актов Банка России и, в частности, изменений в Указание № 6406-У ¹ осуществляется в строгом соответствии с утвержденным Председателем Банка России Планом подготовки нормативных актов, Правилами подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.08.1997 № 1009, и Положением Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России», содержащим, в том числе требования к сроку размещения проекта нормативного акта Банка России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для публичного обсуждения осуществляется в целях оценки регулирующего воздействия.

¹ 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)» (далее – Указание № 6406-У).

Форма отчетности 0409024 «Сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, банковской группы»

(методологическое сопровождение осуществляет Департамент корпоративных отношений)

2	<p>Банк просит внести изменения в Порядок составления формы 0409024 в части описания графы 8 «Дата окончания действия». Графы 6–9 формы 0409024 необходимо заполнять исходя из условий договора, при этом если банками заключается один договор на несколько лет (например, сроком на 3 года), а также включает различные периоды проведения аудиторских услуг (например, аудит за 3, 6, 9 месяцев соответственно), то текущий Порядок проекта предполагает заполнения единого срока окончания по договору в целом.</p>	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	<p>Основанием составления и представления отчетности по форме 0409024 в Банк России является заключение кредитной организацией договора (дополнительного соглашения к нему) с аудиторской организацией на проведение аудита либо иной проверки в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, предусмотренными частью 2 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».</p> <p>Сведения о договоре (дополнительном соглашении к нему) с аудиторской организацией, приводимые по показателям «Вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке», «Дата заключения», «Номер», «Дата окончания действия» и «Стоимость аудиторских услуг, руб.» Отчета, отражают реквизиты такого договора (дополнительного соглашения к нему) и его существенные условия.</p> <p>Представление сведений о дате окончания действия договора (дополнительного соглашения к нему) с аудиторской организацией являются достаточными для целей Банка России.</p> <p>Таким образом, внесение изменения в описание показателя Отчета «Дата окончания действия» не требуется.</p>
---	---	---------------------	----------------	---

Форма отчетности 0409053 «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»

(методологическое сопровождение осуществляет Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций)

3	<p>1. В Проекте изменений (страница 3) в пункте 1.1. необходимо скорректировать номер статьи Федерального закона № 39-ФЗ (должна быть статья 8.3).</p> <p>2. В проекте изменений (страница 5) в абзаце 6 в конце предложения «абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции» заменить 6 на двоеточие.</p>	АО «Россельхозбанк»	<p>1. Не учтено</p> <p>2. Учтено</p>	<p>1. Номер статьи 8³ Федерального закона № 39-ФЗ указан в соответствии с юридико-техническими требованиями по оформлению нормативных актов.</p>
---	---	---------------------	--------------------------------------	---

Форма отчетности 0409072 «Сведения о показателях операционной надежности кредитной организации и применяемых ею информационных технологиях при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков»

(методологическое сопровождение осуществляет Департамент информационной безопасности)

4	<p>1. Исправить опечатку в новой редакции пятого предложения абзаца второго пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409072:</p> <p>«Разделы 8–10 Отчета заполняются кредитными организациями, использующими аутсорсинг функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, связанных с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием информационных систем и их компонентов (далее – аутсорсинг ИС), предоставляемый поставщиками услуг аутсорсинга ИС, и (или) облачные решения, предоставляемые операторами <u>центров (взамен центра)</u> обработки данных, в рамках технологических процессов, обеспечивающих проведение банковских операций и иных операций, воздействие на которые или нарушение функционирования которых может привести к</p>	АО «Россельхозбанк»	Учтено	
---	---	---------------------	--------	--

	<p>событию операционного риска или серии связанных событий операционного риска, вызванных информационными угрозами и (или) сбоями объектов информационной инфраструктуры, приводящими к неоказанию или ненадлежащему оказанию банковских или финансовых услуг (далее – инцидент операционной надежности)».</p> <p>2. Исправить опечатку в нижеприведенном тексте Указания: «в пункте 5: первое <u>предложение (взамен приложение)</u> подпункта 5.2 изложить в следующей редакции:».</p> <p>3. В приложении 4 к Указанию исправить опечатку в названии раздела 8: «Раздел 8. Сведения о поставщиках услуг аутсорсинга ИС и (или) <u>операторах (взамен оператора)</u> центров обработки данных».</p>			
5	<p>Изменить редакцию первого предложения абзаца первого подпункта 5.3 Порядка:</p> <p>«В графах 5 и 6 раздела 2 указываются соответственно сигнальное и контрольное значения допустимого отношения общего количества банковских операций и иных операций, осуществляемых в рамках технологического процесса, <u>совершенных (взамен не совершенных)</u> во время деградации технологического процесса (технологических процессов) в рамках инцидента операционной надежности, к ожидаемому количеству банковских операций и иных операций, осуществляемых в рамках технологического процесса за тот же период в случае непрерывного оказания банковских и финансовых услуг (далее – допустимая доля деградации технологического</p>	АО «Россельхозбанк»	Учтено / даны пояснения	В пункт 5.3 порядка составления и представления отчетности по форме 0409072 добавлена ссылка на пункт Положения Банка России от 12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг», определяющий подход к расчету допустимой доли деградации технологического процесса.

	<p>процесса), рассчитанное на основе статистических данных за период не менее одного года.».</p> <p>Указанный в проекте Указания подход к расчету допустимой доли деградации технологического процесса противоречит действующему Положению Банка России от 12.01.2022 № 787-П и опубликованному Банком России проекту Положения, идущего на смену Положению Банка России № 787-П.</p>			
<p>Форма отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (редакция с 01.01.2026) (методологическое сопровождение осуществляют Департамент банковского регулирования и аналитики, Департамент статистики)</p>				
6	<p>Предлагаем рассмотреть возможность переноса срока вступления в силу изменений, указанных в пунктах 1.1.7 и 1.1.8 Проекта, на срок не ранее 01.01.2027.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p><i>В части раздела II формы 0409110.</i> Полагаем, что дополнение алгоритма формирования формы 0409807¹ одной новой расшифровкой не приведет к существенному увеличению нагрузки для КО в части сбора информации для составления формы и ее автоматизации, в связи с чем установление более позднего срока вступления в силу указанных изменений считаем нецелесообразным.</p>
7	<p>Считаем необходимым в расшифровке расчета кодов S211/1.3, S411/4 указать, что в расчете учитываются резервы на возможные потери и корректировки резерва на возможные потери за отчетный период.</p> <p>Т.к. значения данных кодов используются при расчете формы 0409807, в которой результаты подводятся за отчетный год, то считаем, что в расчет кодов S211/1.3, S411/4 должны попадать резервы, возникшие в отчетном году.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>При реализации (уступки) прав требования подлежат восстановлению резервы на возможные потери и корректировки по ним, учтенные на соответствующих балансовых счетах, вне зависимости от периода их формирования. Таким образом, в доходах текущего года будут учтены суммы от восстановления всех резервов по уступленным правам требования, в том числе созданных в прошлых отчетных периодах, в связи с чем</p>

¹ Отчетность по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее – форма 0409807).

				внесение изменений в расшифровки S211/1.3 и S411/4 не требуется.
Форма отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (редакция с 01.01.2027), публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, 0409810, 0409814, 0409802, 0409803 (методологическое сопровождение осуществляют Департамент банковского регулирования и аналитики)				
8	<p>1. С учетом значительных изменений в отчетности, запланированных Банком России на 2025-2026 гг., а также с учетом процесса импортозамещения в кредитных организациях считаем категорически нецелесообразным менять структуру привычной пользователю публикуемой отчетности, поскольку помимо изменения алгоритма расчета на текущую дату, необходимо будет осуществить пересчет за сопоставимый период следующих форм отчетности: 0409110, 0409806, 0409807, 0409810, 0409814, 0409802, 0409803.</p> <p>В дополнение к этому необходимо будет изменить формат раскрытия информации в пояснительной записке к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и за сопоставимый период, что потребует значительных временных затрат, а также проведения существенных процедур по автоматизации. Также следует отметить, что, как правило, процедуры по автоматизации банковских продуктов и процессов в кредитных организациях планируются заранее и поквартально, в этой связи IT-ресурсы на 2025 год кредитными организациями распределены.</p> <p>2. Обращаем внимание на необходимость синхронного внесения изменений в формы 0409802, 0409803, 0409810, 0409814 при внесении изменений в формы 0409806, 0409807, 0409110</p>	АО «Россельхозбанк»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.

	(разделы 1 и 2), в этой связи необходимо внести изменения в текущую редакцию Проекта.			
9	<p>Раздел 1 код 6517</p> <p>Полагаем необходимо указывать только резервы на возможные потери, оценочные резервы, корректировки стоимости и переоценки стоимости по указанным активам по коду, либо в первую часть кода добавить счета 47817,47818 в части кредитных организаций</p> <p>В первой части кода указаны только резервы и корректировки.</p> <p>Во второй части кода перечислены в том числе требования по ссудной задолженности, резервы и корректировки</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.
10	<p>Раздел 1 Код 6519</p> <p>Полагаем необходимо указать только проценты, комиссии, штрафы, пени за вычетом резервов.</p> <p>В третьей части кода, в перечень счетов, уменьшающих/увеличивающих стоимость активов, добавить перечень счетов резервов</p> <p>Просроченные кредиты ФЛ, возможно, лишнее.</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.
11	<p>Раздел 1 Код 6521</p> <p>Резервы на возможные потери, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным операциям кредитного характера (б/с 47425, 47465, 47466).</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.
<p>Форма отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
12	Форма 0409115 дополнена новым Разделом 1.2 Информация об объеме невозмещаемых заблокированных активов (далее – НЗА) и	АО «АЛЬФА-БАНК»	Учтено / Даны пояснения	Внесены редакционные изменения в Проект (исключена ссылка на подразделы 1.2.1 и 1.2.2).

	<p>резервов на возможные потери по ним (далее – РВП), без указания подразделов.</p> <p>Пунктом 1.1.14 вносятся изменения в пункт 4 «Порядка» формы 0409115, где указаны подразделы 1.2.1 и 1.2.2.</p> <p>При этом отсутствует описание этих подразделов.</p> <p>В ранее присланных планируемых изменениях по форме 0409115 не было упоминания о новом подразделе 1.2.2:</p> <p><i>В рамках функционирования Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности предлагаем рассмотреть планируемые изменения в форму отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Форма дополнена новым Разделом 1.2 «Информация об объеме невозмещаемых заблокированных активов (далее – НЗА)» и новым подразделом 1.2.1 «Реестр НЗА». Необходимость внесения изменений в форму 0409115 обусловлена планируемым изданием Указания Банка России «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам».</i></p> <p>Необходимо привести в соответствие описание Раздела 1.2 формы 0409115.</p>			<p>Раздел 1.2 может быть скорректирован по результатам финализации концепции нормативного акта, предусматривающего порядок формирования РВП¹ НЗА².</p>
13	<p>В связи с увеличением объема предоставляемой информации в рамках формы 0409115 просим продлить срок представления отчета в Банк России, ограничив его датой «не</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	<p>Действующие сроки представления формы 0409115 установлены для целей своевременной оценки ежемесячного расчета показателей экономического</p>

¹ Резерв(ы) на возможные потери (далее – РВП)

² Невозмещаемые заблокированные активы (далее - НЗА).

	позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем».			положения банков в соответствии с Указанием № 4336-У ¹ , в связи с чем увеличение срока представления отчета в Банк России не поддерживаем.
14	<p>Раздел 1.2 Невозмещаемые заблокированные активы (НЗА) Пункт 1.1.14, абзац 9 пункта 1.1.14 Проекта. Отсутствуют таблицы 1.2.1, 1.2.2 в порядке составления и их описание.</p> <p>1. В тексте Проекта лишь упоминается, что есть подразделы 1.2.1, 1.2.2. Отсутствие информации по ним не позволяет задать уточняющие вопросы по содержанию подразделов.</p> <p>2. Верно ли, что если банк формирует резерв на индивидуальной основе (без применения корректировки резерва), то информация о списанных с баланса банка невозмещаемых заблокированных активах не отражается в подразделах, указанных в пункте 1?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Внесены редакционные изменения в Проект (исключена ссылка на подразделы 1.2.1 и 1.2.2).</p> <p>Раздел 1.2 может быть скорректирован по результатам финализации концепции нормативного акта, предусматривающего порядок формирования РВП НЗА.</p>
15	<p><u>Раздел 3, строки 1.7, 1.7.1–1.7.7.</u> Ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе Вопросы по заполнению в Разделе 3 строки 1.7 «ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе, всего, из них:»:</p> <p>1. Верно ли, что ссуды заемщиков, исходя из условия строки 1.7, отражаются одновременно по строке 1.7 и по строкам 1.1–1.6, 1.8 в зависимости от цели ссуды (жилищные, ипотечные, автокредиты, иные потребительские)?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>1. По строкам 1.7, 1.7.1-1.7.7 раздела 3 формы 0409115 подлежат отражению ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе², сгруппированные в соответствующие ПОС³ в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ним, минимальный размер РВП по которым установлен в графе «по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе» таблиц 3.1 и 3.2</p>

¹ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

² Ссуды, выданные физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей (далее – ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе).

³ Портфель(и) однородных ссуд (далее – ПОС).

	<p>Если предположение верно, то предлагается добавить в наименование строки 1.7 фразу «из общего объема всех портфельных ссуд».</p> <p>2. Чем обусловлено появление строки 1.7 только в Разделе 3 и отсутствие аналогичной строки в Разделе 1?</p> <p>Если строки «ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе» являются частью общего объема портфельных ссуд, то логично разместить их после строк «иные потребительские ссуды».</p>			<p>пункта 5.1 Положения № 590-П¹. Ссуды, включенные в указанные ПОС, не включаются в расчет строк 1.1–1.6, 1.8 раздела 3 формы. Такой подход соответствует абзацу шестому пункта 5.1 Положения № 590-П.</p> <p>2. Минимальный размер РВП по сгруппированным в ПОС ссудам заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе, установлен п. 5.1 Положения № 590-П, в то время как по аналогичным ссудам, не включенным в ПОС, минимальный размер РВП определяется в общем порядке².</p> <p>В данной связи, учитывая, что форма 0409115 составляется в целях контроля полноты формирования КО³ РВП в рамках надзора, отражение ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе, по отдельным строкам раздела 1 полагаем нецелесообразным.</p>
16	<p>Пункт 10, абзац 3 Порядка составления формы</p> <p>Вопрос по заполнению в разделах формы при уточнении классификации отдельного транша (отдельных траншей) в рамках открытой заемщику кредитной линии по строкам 4.1.1 - 4.1.9 раздела 1, строкам 7 – 9, 11 раздела 2, строкам 5 – 7 раздела 3.</p> <p>В Проекте сказано, что указывается общий объем ссудной задолженности по данной кредитной линии.</p>	Ассоциация «Россия»		<p>Учитывая, что данный вопрос не относится к предусмотренным Проектом изменениям, ответ на него будет направлен в адрес Ассоциации «Россия» дополнительно.</p>

¹ 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» (далее – Положение № 590-П).

² Предусмотренном Положением № 590-П для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе.

³ Кредитная организация (далее – КО).

	<p>Просьба уточнить, указанный порядок отражения относится к ссудам, по которым решение о классификации принято в отношении всей кредитной линии?</p> <p>Как правильно отразить данные по указанным строкам разделов в случае, если решение о классификации принято только в отношении одного (двух) траншей, а по остальным траншам в рамках кредитной линии решений уполномоченном органом банка не принималось?</p>			
17	<p>П. 1.1.13, п. 1.1.14</p> <p>Необходимы пояснения по новому п. 1.7 раздела 3: «абзац седьмой изложить в следующей редакции: «По строкам 1.7–1.7.7 раздела 3 отражается информация о ссудах, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей.»»</p> <p>Верно ли мы понимаем, что из общего объема ссуд, подпадающих под отражение в строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.8, необходимо будет отдельно выделять ссуды, подпадающие под новый п. 1.7? То есть требуемая информация по п 1.7 – это не справочно из общего объема?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	См. пояснение по вопросу 1, приведенное в пункте 15 настоящей таблицы.
18	<p>П. 1.1.13, п. 1.1.14</p> <p>Вводимые изменения требуют существенных доработок АБС Банка.</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Изменения в форму 0409115 в части дополнения разделов 1–3 строками отдельными строками не приведет к существенному росту нагрузки на КО, в т.ч. по доработке ПО ¹ .

¹ Программное обеспечение.

	<p>Необходима разработка концепций, тестирование предложенных разработчиком реализаций по проекту и внедрение в рабочую АБС, по опыту настройки изменений в формах согласно законодательству у разработчика может не хватить ресурсов и времени до вступления в силу.</p> <p>Требуется не менее 12 месяцев на вступление в силу с даты регистрации изменений в Минюсте РФ.</p>			<p>Учитывая изложенное, предложение Ассоциации об установлении более позднего срока вступления в силу указанных изменений не поддерживается.</p> <p>В отношении изменений в части дополнения формы 0409115 разделом 1.2 отмечаем, что указанный раздел может быть скорректирован по результатам финализации концепции нормативного акта, предусматривающего порядок формирования РВП НЗА.</p>
<p>Форма отчетности 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
19	<p>В связи с планируемым введением с 01.01.2026 новой отчетной формы 0409136 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности» предлагаем рассмотреть возможность отмены предоставления с 01.01.2026 системно значимыми кредитными организациями формы 0409122.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Требование о составлении формы 0409122 будет сохранено в целях мониторинга показателей риска ликвидности в соответствии с Базелем III.</p>
<p>Форма 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
20	<p>В расчет величин финансовых результатов, отражаемых по строкам 100.5, 100.6, 101.7, 101.8, 200.5 и 200.6 формы 0409123, включается в т.ч. показатель «величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентных доходов, относящихся к ссудам, иным активам и (или) обязательствам по предоставлению денежных средств, классифицированным в IV и V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных</p>	ПАО СБЕРБАНК		<p>Учитывая, что данный вопрос не относится к предусмотренным Проектом изменениям, ответ на него будет направлен в адрес ПАО СБЕРБАНК дополнительно.</p>

	<p>пропорционально указанной части доходов (с даты реклассификации ссуд, иных активов и (или) обязательств по предоставлению денежных средств из IV и V категорий качества в I–III категории качества начисленные, но фактически не полученные процентные доходы по указанным активам и (или) обязательствам включаются кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в полном объеме)» (далее – показатель для капитала). При переходе Банка на формирование резервов в соответствии с Положением Банка России от 24.08.2020 № 730-П (далее – Положение 730-П) в расчет показателя должны включаться в т.ч. резервы на возможные потери, рассчитанные с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков.</p> <p>Просим разъяснить, на основании каких критериев необходимо определять резерв по ссудам, иным активам по Положению 730-П применительно к расчету показателя для капитала. Также просим уточнить, когда планируются изменения в Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П, учитывающие требования Положения 730-П?</p>			
<p>Форма отчетности 0409136 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности» (методическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
21	<p>1. Просим дополнить формат формы в разделе 1 Отчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в разделе ООДС добавить графу «Прочие»; • в разделе ОПДС добавить графу «Прочие» и «Поступления денежных средств от ценных бумаг». 	<p>ПАО СБЕРБАНК</p>	<p>1 – не учтено 2–4 – даны пояснения 5 – учтено 6 – не учтено</p>	<p>1. В разделе 1 формы отчетности в графах, входящих в состав ООДС и ОПДС, выделены только те графы, которые требуются для осуществления Банком России аналитических процедур. Величина предлагаемой графы «Прочие» может быть получена арифметически путем вычитания из «Итого ООДС» / «Итого ОПДС»</p>

	<p>2. Правильно ли мы понимаем, что бумаги, не относящиеся к категории ВЛА, не будут отражаться в подразделе 2.1 раздела 2 Отчета?</p> <p>3. Правильно ли мы понимаем, что в подразделе 2.2. раздела 2 отражаются сделки РЕПО только с финансовыми организациями? Просьба пояснить, следует ли отражать сделки РЕПО с ЮЛ и в каком подразделе Отчета?</p> <p>4. Правильно ли мы понимаем, что в подразделе 2.3 раздела 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по строке 8 отражаются оттоки по ПФИ со всеми контрагентами, кроме финансовых организаций? • детализация строки 12 «Прочие оттоки» не предполагается. <p>5. Правильно ли мы понимаем, что в пункт 6 Порядка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • строка 1 «Величина требований по получению денежных средств, итого, в том числе:» = сумме строк 1.1–1.6? • строка 3 «Величина обязательств по возврату денежных средств, итого, в том числе:» = сумме строк 3.1–1.7? <p>6. Предлагаем в п.7 Порядка добавить ссылку на разработочную таблицу Положения Банка России по расчету нового норматива по строке 1 «Средства физических лиц, итого, в том числе:» и по строке 2 «Средства субъектов малого бизнеса, итого, в том числе:».</p>		<p>категорий ООДС/ОПДС, которые поименованы.</p> <p>2. В подразделе 2.1 раздела 2 Отчета должна быть представлена только информация о составе активов банковской группы СЗКО (СЗКО), удовлетворяющих критериям ВЛА, при этом: в графе 3 отражаются активы, удовлетворяющие критериям ВЛА, по справедливой стоимости до применения поправочных коэффициентов и до исключения из расчета в соответствии с ограничениями на структуру ВЛА, а в графе 5 – итоговая величина активов, включаемая в расчет ВЛА после применения всех поправочных коэффициентов и ограничений на структуру ВЛА. Применение ограничений на структуру ВЛА может привести к тому, что отдельные активы, удовлетворяя критериям ВЛА и отражаясь по графе 3, не будут отражаться по графе 5.</p> <p>3. В подразделе 2.2 будут отражаться все сделки репо: и с финансовыми организациями, и с иными ЮЛ¹ в соответствии с Главой 3 разрабатываемого нормативного акта по расчету и соблюдению нового норматива.</p> <p>4. Касательно подраздела 2.3 раздела 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> – по строке 8 отражаются оттоки по ПФИ со всеми ЮЛ, финансовые организации не исключаются; – детализация строки 12 не предполагается.
--	---	--	--

¹ Юридическое лицо (далее – ЮЛ).

				<p>5. Подтверждаем, что в пункте 6 Порядка величина требований по получению денежных средств (итого), указанная в строке 1, будет равна сумме строк 1.1–1.6, а величина обязательств по возврату денежных средств (итого), указанная в строке 3, будет равна сумме строк 3.1–3.7 (графа 3 по строкам 1 и 3 скорректирована).</p> <p>6. В соответствии с разработочной таблицей, приведенной в пункте 7 Порядка, строки 1 и 2 раздела 2.3 формы заполняются как суммы соответствующих подстрок, указание ссылок на пункты (подпункты) Положения Банка России по расчету нового норматива представляется избыточным из-за наличия соответствующих ссылок, относящихся к подстрокам строк 1 и 2 раздела 2.3 формы.</p>
Форма отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
22	<p>Банк просит внести изменения в Порядок формы 0409155 по заполнению графы 5 раздела 1 формы условных обязательств кредитного характера I категории качества. Банкам следует заполнять графу в величине номинальной стоимости без учета коэффициента кредитного эквивалента или же в величине номинальной стоимости, приведенной к кредитному эквиваленту (т.е. с учетом коэффициента кредитного эквивалента).</p>	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	<p>В соответствии с абзацем вторым подпункта 2.1 пункта 2 Порядка составления и представления формы 0409155 УОКХ¹ подлежат отражению в графе 5 раздела 1 формы в величине номинальной стоимости, приведенной к кредитному эквиваленту (т.е. с ККЭ²). Таким образом, уточнение порядка составления и представления формы 0409155 не требуется.</p>
23	<p>Правильно ли мы понимаем, что УОКХ, классифицированные в I КК, отражаются с учетом</p>	ПАО СБЕРБАНК	Даны пояснения	<p>Понимание Банка верно.</p>

¹ Условные обязательства кредитного характера (далее – УОКХ).

² Коэффициент кредитного эквивалента (далее – ККЭ).

	<p>кредитного эквивалента в случае, если они приведены к кредитным эквивалентам согласно п.3.1.1 Положения Банка России № 611-П?</p> <p>В макете формы без учета коэффициента кредитного эквивалента требуется отражение УОКХ классифицированных только во II и III КК.</p>			<p>Также отмечаем, что ККЭ не оказывает влияния на размер расчетного РВП по УОКХ, отнесенным в I КК¹ в соответствии с Положением № 611-П² (графа 5 раздела 1 формы 0409155), в связи с чем дополнение формы 0409155 отдельной графой для отражения УОКХ I КК без учета ККЭ (например, графой 5а) не предусмотрено ввиду избыточности.</p>
24	<p>Раздел 1 Добавление граф с учетом коэффициента кредитного эквивалента.</p> <p>Необходимо уточнение методики расчета показателей в новых графах с учетом коэффициента кредитного эквивалента: как по Приложению 11 Инструкции № 199-И (с учетом коэффициента самого финансового инструмента) или еще и с учетом коэффициента риска по контрагенту?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>В соответствии с абзацем первым подпункта 2.1 пункта 2 Порядка составления и представления формы 0409155 в графах 4–9 раздела 1 УОКХ отражаются по балансовой стоимости, являющейся расчетной базой для формирования РВП в соответствии с Положением № 611-П, а именно:</p> <p>в графах 5, 6, 7, 8, 9 – с учетом ККЭ; в графах 6а, 7а – без учета ККЭ.</p> <p>Таким образом при формировании раздела 1 формы 0409155 коэффициенты, предусмотренные приложением 11 к Инструкции № 199-И³, не применяются.</p>
<p>Форма отчетности 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент наличного денежного обращения)</p>				
25	<p>Правильно ли мы понимаем, что по символу 91:</p> <p>1. Отражаются операции выдачи наличных денег только в валюте Российской Федерации?</p> <p>2. Не отражаются выдачи наличных денег со счетов индивидуальных предпринимателей?</p>	ПАО СБЕРБАНК	Даны пояснения	<p>1. В отчетности по форме 0409202 учитываются все операции с наличными деньгами в валюте Российской Федерации.</p> <p>2. С 1 января 2026 года по символу 91 «Выдачи из кассы кредитной организации физическим лицам» отражаются все</p>

¹ Категория качества (далее – КК).

² Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

³ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

				<p>выдачи наличных денег из кассы кредитной организации физическим лицам, учтенные по символам расхода независимо от указанного в кассовом документе направления этих выдач.</p> <p>Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей отражать по символу 91 не требуется.</p>
<p>Форма отчетности 0409212 «Сведения о перевозке, инкассации наличных денег в кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент наличного денежного обращения)</p>				
26	<p>По разделу 1:</p> <p>1. Необходимо ли указывать все подразделения банка, зарегистрированные в КГРКО и осуществляющие перевозку денежной наличности, или допускается включение только тех подразделений, которые непосредственно осуществляют перевозку/инкассацию денежной наличности – кассово-инкассаторские центры и уполномоченные ВСП?</p> <p>2. Какой порядок включения в данный раздел ВСП, которые осуществляют перевозку ДН силами кассовых работников или подразделений инкассации с учетом сезонных факторов (например, весна-осень – кассовый работник, зима – подразделение инкассации)?</p> <p>3. Какой порядок включения в данный раздел ВСП, которые осуществляют перевозку ДН одновременно силами сторонних перевозчиков и собственных подразделений инкассации? Аналогичный вопрос по порядку отражения в отчетности информации о работе с несколькими внешними перевозчиками;</p> <p>4. Какой порядок отражения информации в графах 9–10 по дополнительным офисам кассово-</p>	<p>ПАО СБЕРБАНК</p>	<p>1–6, 8, 9. Даны пояснения 7. Не учтено</p>	<p>1. В соответствии с пунктом 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409212 (далее – Порядок) в форму отчетности 0409212 включаются данные по кредитной организации, каждому филиалу, каждому ВСП кредитной организации (филиала).</p> <p>2. В графах 4, 5 Раздела 1 формы отчетности 0409212 указывается актуальная информация по состоянию на 1 января о наличии кассового работника, осуществляющего перевозку, и/или собственного подразделения инкассации в конкретном головном офисе, филиале или ВСП кредитной организации.</p> <p>3. В Разделе 1 формы отчетности 0409212 указывается информация о собственном подразделении инкассации кредитной организации (численность, наличие автотранспорта) и/или сведения о кассовых работниках кредитной организации, осуществляющих перевозку наличных денег.</p>

<p>инкассаторским центрам, которые одновременно осуществляют перевозку как по договорам, предусматривающим страховое покрытие, так и по договорам без покрытия?</p> <p>5. Каким образом необходимо отражать подразделения, которые осуществляют перевозку/инкассацию денежной наличности, но не являются дополнительными офисами/ВСП, т.е. зарегистрированы как «удаленные точки обслуживания»?</p> <p>6. Какие данные по количеству сотрудников, спецавтотранспорта и спецконтейнеров необходимо указывать: на конец отчетного периода или среднее значение за год?</p> <p>7. Предлагаем внести изменения в целом в Порядок составления отчетности по форме 0409212 и предусмотреть заполнение всех полей Раздела 1 только по подразделениям, непосредственно осуществляющим перевозки денежной наличности, а именно: дополнительные офисы кассово-инкассаторские центры и ВСП, осуществляющим перевозки денежной наличности силами кассового работника.</p> <p>8. Учитывая регулярные изменения в численности работников в течение года, предлагаем прописать в Порядке, что необходимо указывать численность в виде диапазонов (например, «численность инкассаторских работников подразделения инкассации» до 10 чел. от 10 до 20, и т.д.);</p> <p>9. Обращаем внимание, что в настоящее время обороты денежной наличности в сетях банкоматов значительно превышают обороты в</p>			<p>Сведения об осуществлении перевозки и инкассации наличных денег привлекаемыми сторонними организациями отражается в Разделе 2 формы отчетности 0409212 в соответствии с пунктами 14, 15 Порядка.</p> <p>4. Согласно пунктам 10, 11 Порядка в графах 9, 10 Раздела 1 формы отчетности 0409212 указывается информация о наличии / отсутствии договора страхования перевозимых / инкассируемых наличных денег.</p> <p>В случае перевозки наличных денег одним ВСП как с заключением договора страхования, так и без заключения указанного договора, информация об этом указывается в отдельных строках отчетности.</p> <p>5. Помещения дополнительного офиса, в которых осуществляются банковские операции (в том числе помещения для совершения операций с ценностями), могут находиться по адресам, отличным от адреса места нахождения дополнительного офиса (далее – удаленные точки обслуживания). Информация о перевозке/инкассации по таким удаленным точкам обслуживания указывается в отдельной строке по подразделению кредитной организации, в котором организованы удаленные точки обслуживания.</p> <p>6. В форме отчетности 0409212 отражается актуальная информация по состоянию на 1 января.</p>
--	--	--	--

	<p>дополнительных офисах (далее – ДО). Соответственно, анализ данных только по ДО, может привести к искажению картины регионального присутствия инкассаторских служб банков и специализированных перевозчиков. В связи с этим предлагаем дополнить Раздел 2 отчетной формы данными по банкоматам и устройствам самообслуживания кредитных организаций, с указанием аналогичной информации, предусмотренной для обслуживаемых дополнительных офисов.</p>		<p>7. Информация представляется по всем подразделениям кредитной организации с целью оценки рисков обеспечения бесперебойности функционирования рынка услуг перевозки, инкассации наличных денег и оперативного принятия мер в случае изменения ситуации в регионах.</p> <p>8. В целях однозначного определения изменений численности собственных подразделений инкассации кредитной организации формой отчетности 0409212 предусмотрено отражение актуальной численности собственных подразделений инкассации по состоянию на 1 января.</p> <p>9. Операции по вложению наличных денег в банкоматы/изъятие наличных денег из банкоматов в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» относятся к перевозке наличных денег. В связи с этим информация о привлекаемых к такой перевозке наличных денег организациях, кредитных организациях отражается в форме отчетности 0409212 по тому подразделению кредитной организации, которое обслуживает данные банкоматы.</p>
--	---	--	---

Форма отчетности 0409229 «Отчет о кассовых оборотах и остатках наличных денег, принадлежащих Банку России» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент наличного денежного обращения)				
27	<p>1. Предлагаем установить периодичность предоставления Отчета – ежемесячно по состоянию на 1 число каждого месяца, срок предоставления – 3 рабочий день месяца, следующий за отчетным.</p> <p>2. В случае установки периодичности предоставления Отчета – ежедневно, срок предоставления определить как Т+2, где Т – день, за который предоставляется отчет.</p>	ПАО СБЕРБАНК	Даны пояснения	Ежедневное представление отчета о кассовых оборотах и остатках НДБР ¹ необходимо для осуществления контроля за обеспечением сохранности находящихся в подразделениях кредитной организации НДБР, правомерностью совершения подразделениями кредитной организации операций с НДБР, соблюдением подразделениями кредитной организации установленных Банком России предельных сумм хранения НДБР, соответствием данных кредитных организаций об операциях и остатках НДБР данным учета Банка России, а также для принятия оперативных мер по подтверждению фактического наличия НДБР, хранящихся в подразделениях кредитной организации.
Форма отчетности 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент национальной платежной системы)				
28	В абзаце десятом п.1.1.42 устранить опечатку, цифру «2» заменит цифрой «9».	Ассоциация «Россия»	Учтено	
29	<p>«3.5. В графе 12 раздела 1 указывается цифровой код функции, которой оснащен банкомат...» (1, 2, 3, 4).</p> <p>В случае если банкомат оснащен рядом функций, коды указываются в графе 12 раздела 1 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).».</p> <p>Что понимается под «банкомат оснащен рядом функций»? Если «Биометрические персональные</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Под «рядом функций» подразумевается оснащение банкоматов одновременно несколькими функциями (бесконтактные технологии, биометрические персональные данные) или их отсутствие.</p> <p>В случае если «Биометрические данные не используются» указывается код «4» как один из видов оснащения банкомата.</p>

¹ Наличные деньги, принадлежащие Банку России.

	данные не используются», это считается «оснащением» банкомата? Если в банкомате используется «бесконтактная технология» и нет «биометрии», то в отчете надо указывать «1;4» или «1»?			В случае если в банкомате используется «бесконтактная технология» и нет «биометрии», то в отчете надо указывать коды «1;4».
Форма отчетности 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент национальной платежной системы)				
30	В Проекте внесены изменения в таблицу подпункта 3.14: абзац второй графы 3 строки кода 1 дополнить словами «за исключением предоставления и погашения овердрафта по расчетным (дебетовым) картам». Банк просит внести уточнения о том, каким образом отражать в форме 0409265 операции предоставления и погашения овердрафта по расчетным (дебетовым) картам: - не должны отражаться в разделе 1.2; - должны отражаться с кодом операции 99 «Иное».	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	Операции предоставления и погашения овердрафта по расчетным (дебетовым) картам не должны отражаться в разделе 1.2 отчетности по форме 0409265.
Форма отчетности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)				
31	В соответствии с пунктом 1 Порядка составления форма 0409301 представляется в Банк России кредитными организациями на пятидневной основе, а также на ежемесячной основе по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем. Разделы 1, 2 формы 0409301 на первое число месяца кредитными организациями будут представляться в Банк России дважды: 1) не позднее 15 часов 30 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчетной датой;	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	Предоставление отчета на ежемесячной основе вызвано заменами кредитными организациями оперативных данных по форме 0409301 на 1 число месяца после закрытия баланса на отчетную дату.

	<p>2) и не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.</p> <p>Учитывая идентичность указанных отчетов, повторное направление в Банк России представляется избыточным и нецелесообразным. Просим оценить необходимость представления кредитными организациями формы 0409301 на ежемесячной основе по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, и исключить его представление.</p>			
<p>Форма отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» (методологическое сопровождение осуществляют Департамент статистики, Департамент банковского регулирования и аналитики, Департамент финансовой стабильности)</p>				
32	<p>1. В ф.0409303 раздел 8 заполняется только в случае наличия остатков на внебалансовых счетах по условным обязательствам кредитного характера на отчетную дату. Просим уточнить, следует ли заполнять раздел 8 (и если да, то какие графы) если по кредитной линии имеются остатки на внебалансовых счетах по условным обязательствам кредитного характера на отчетную дату, однако они не являются элементом резервирования по Положению № 611-П.</p> <p>2. В ф.0409303 для графы 1 раздела 3 вводятся новые коды 1.2.1 для овердрафтов и 1.6.1 для кредитных карт, которые используются в случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам. Просим уточнить, в каких</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<p>1. Раздел 8¹ формы 0409303 заполняется в случае наличия остатков на балансовых счетах по УОКХ независимо от того, являются ли они элементами расчетной базы РВП.</p> <p>Таким образом, в отношении указанного случая в графе 1² раздела 8 отражается размер остатков на балансовых счетах по УОКХ, в графах 2 - 4 в соответствии с пунктом 4 Указания № 6299-У³ следует указывать «0». Графа 5⁴ раздела 8 не заполняется, поскольку данные УОКХ не приводятся к кредитному эквиваленту.</p> <p>Вопрос не относится к проекту Указания Банка России о внесении</p>

¹ Раздел 8 «Условные обязательства кредитного характера по ссуде».

² Графа 1 «Сумма неиспользованных лимитов, руб. коп.».

³ Указание Банка России от 24.10.2022 № 6299-У «О правилах составления и представления в Центральный банк Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности кредитными организациями, а также отчетности банковских групп, составляемой и представляемой головными кредитными организациями банковских групп».

⁴ Графа 5 «Коэффициент кредитного эквивалента».

	случаях может возникнуть необходимость отражать потраншево овердрафт с единым ссудным счетом.			<p>изменений в Указание № 6406-У, размещенному на ОРВ. Соответствующие изменения были внесены Указанием № 6800-У¹ с 01.01.2025 года.</p> <p>2. Введение кодов 1.2.1 и 1.6.1. в графе 1 «Вид ссуды» раздела 3 формы 0409303 предусмотрено для кредитных продуктов в форме овердрафтов или кредитных карт, в рамках которых каждая выдача средств отражается на разных лицевых счетах. В случае отражения задолженности на одном (едином) ссудном счет, заполнению подлежит только основная строка.</p>
Форма отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» (методологическое сопровождение осуществляет Служба анализа рисков)				
33	<p>1. С учетом добавления в абзац третий пункта 1.2 слов «, кроме случаев, когда залог обеспечивает исполнение обязательств по договору об открытии кредитной линии», просим уточнить, верно ли Банк понимает, что в Отчет не следует включать залог (при наличии остатка на внебалансовом счете 91311 или 91312), если по кредитной линии ранее выданные транши полностью погашены, но есть остаток на счете лимита выдачи/задолженности по кредитной линии 91317 (являющимся элементом резервирования с возможностью корректировки РВП по нему на сумму обеспечения)?</p> <p>2. Вводится новая графа Р4.15_7 «Идентификационный код субъекта (плательщика)». В случае если плательщиком является векселедатель (т.е. эмитент векселя),</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	<p>1, 3. Даны пояснения</p> <p>2. Учтено</p>	<p>1. Неверно. Проектируемая норма предполагает представление в Отчете информации о предмете залога при наличии только неиспользованного лимита кредитной линии.</p> <p>Пункт 1.2 приведен в следующей редакции:</p> <p>«1.2. За исключением случаев, предусмотренных в абзацах втором - третьем настоящего подпункта, информация о предметах залога подлежит отражению в Отчете, если по состоянию на отчетную дату действует договор залога по ссуде (далее – договор залога) либо предмет залога принят кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде (в случае возникновения залога на основании закона при отсутствии договора залога).</p>

¹ Указание Банка России от 10.07.2024 № 6800-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – Указание № 6800-У).

<p>графа не заполняется. Прошу уточнить, следует ли считать авалиста векселя плательщиком.</p> <p>3. Для граф P4.16_2 и P4.19_2 указывается тип ценной бумаги с использованием кодов, применяемых в целях заполнения подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0409711, указанных в подпункте 2.1.13 пункта 2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409711. Просим уточнить перечень возможных кодов для подраздела 4.16 и 4.19 по отдельности. Верно ли Банк понимает, что с учетом текущего справочника кодов:</p> <p>1) к подразделу 4.16 «Сведения об эмиссионных ценных бумагах» относятся только коды BON1–BON7, SHS1–SHS6, DR1–DR2, OPN, OTHER;</p> <p>2) к подразделу 4.19 «Сведения о прочих ценных бумагах» относятся только коды DS1–DS2, SS1–SS2, SN1–SN4, CON, WTS, ENC1–ENC3, KSU, OTHER;</p> <p>3) Если бы требования с кодами распространялись на подразделы 4.17 «Сведения об инвестиционных паях паевых инвестиционных фондов» и 4.18 «Сведения об ипотечных сертификатах участия», к ним бы относились коды SHS7–SHS8 и ISU соответственно;</p> <p>4) Коды DIGS(UDR1)–DIGS(UDR3) вообще не относятся в Отчете к подразделам с ценными бумагами?</p>		<p>Информация о предметах залога, принятых в качестве обеспечения по ссудам (за исключением кредитных линий), не отражается в Отчете при отсутствии по состоянию на отчетную дату задолженности по основному долгу и обеспеченных залогом требований кредитной организации по получению процентных доходов по договору о предоставлении ссуды, по выплатам в пользу кредитной организации комиссий, штрафов, пеней, неустоек, прочих платежей согласно действующим условиям договора о предоставлении ссуды.</p> <p>Информация о предметах залога, являющихся имуществом, которое будет создано или приобретено залогодателем в будущем (за исключением будущего урожая), или будущим правом, не отражается в Отчете до возникновения залога.»</p> <p>2. В проект внесено уточнение: в Отчете представляется информация о плательщике, указанном в переводном векселе. Указание информации об авалисте в данной графе проектом не предполагается.</p> <p>3. Проект предполагает использование существующего справочника, предусмотренного в форме 0409711 «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам», для ценных бумаг, сведения о которых представляются в отчетности по форме 0409310. Как и при составлении формы</p>
--	--	---

				<p>0409711, кредитная организация самостоятельно выбирает подходящий код, исходя из расшифровок кодов.</p> <p>Переход на использование единого справочника не меняет существующий подход к выбору подраздела для отражения сведений о ценных бумагах при составлении отчетности по форме 0409310.</p>
34	<p>1. Требуется предусмотреть заполнение графы «Остаток по залоговому счету, руб. коп.» подраздела 4.13 в случае, когда банковский счет открыт в отчитывающейся кредитной организации.</p> <p>2. Просим устранить неоднозначность формулировок при заполнении графы «Остаток по залоговому счету, руб. коп.» в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • если договором залога предусмотрено условие, где права заложены в отношении твердой денежной суммы, то заполняется графа «Сведения о денежной сумме» просьба уточнить целесообразность дублирование информации по показателю «Остаток по залоговому счету, руб. коп.»; • если договором залога предусмотрено условие, где права заложены в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент времени, то необходимо заполнение графы «Остаток по залоговому счету, руб. коп.», производить при совокупности условий: <ul style="list-style-type: none"> - нахождение банковского счета, права по которому в залоге в отчитывающейся кредитной организации, - заполнение показателя на отчетную дату. 	Банк ВТБ (ПАО)	<p>1. Учтено</p> <p>2. Учтено частично</p> <p>3. Даны пояснения</p> <p>4. Не учтено</p>	<p>2. В проект внесено уточнение: графа «Остаток по залоговому счету, руб. коп.» заполняется, только если залоговый счет открыт в отчитывающейся кредитной организации.</p> <p>Величины в графах «Размер денежной суммы, руб., коп.» и «Остаток по залоговому счету, руб. коп.» могут отличаться, дублирования информации не возникнет.</p> <p>3. Принимая во внимание, что информацию о плательщике кредитная организация получает из переводного векселя, полагаем, что кредитная организация должна самостоятельно уточнить информацию о плательщике в целях оценки рисков, связанных с залогом такого векселя.</p> <p>4. Обстоятельства, требующие переноса сроков вступления в силу изменений, отсутствуют.</p>

	<p>3. При дополнении подраздела 4.15 графой «Идентификационный код субъекта (плательщика)» не всегда представляется возможным заполнение данной информации, так как плательщик по векселю может не являться клиентом отчитывающегося Банка.</p> <p>4. Просим перенести дату вступления в силу изменений в форму 0409310 на 01.01.2027.</p>			
35	<p>Правильно ли мы понимаем, что в Отчет не должны включаться договоры обеспечения по ссудам, по которым в форме 0409303 есть только сумма неиспользованных лимитов (графа 8.1) и нет требований по основному долгу (графы 6.3, 6.4), по процентным доходам (графы 7.1, 7.2), по комиссиям, штрафам и прочим выплатам (графа 9.7)?</p> <p>В Проекте изменений планируется: «абзац третий пункта 1.2 дополнить словами «, кроме случаев, когда залог обеспечивает исполнение обязательств по договору об открытии кредитной линии».</p>	ПАО СБЕРБАНК	Даны пояснения	См. ответ на вопрос 33.
<p>Форма отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
36	<p>1. Пункт 6.9 Порядка. «6.9. В графах 3 и 4 раздела 5 указывается: по строкам кодов показателей 1–1.3 – количество кредитов, выданных в течение отчетного квартала в рублях и иностранной валюте; по строке кода показателей 1.4 и 1.5 – количество кредитных (заемных) денежных средств сумма или лимит кредитования которых составляет от пятидесяти тысяч рублей до двухсот тысяч рублей, или сумма или лимит кредитования</p>	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	<p>1. Учтено 2. Даны пояснения</p>	<p>1. Формулировка скорректирована на «количество кредитов» вместо «количество кредитных (заемных) денежных средств». 2. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409316 указано, что отражается информация о кредитах (займах), по которым в отчетном периоде получены заявления заемщиков о случаях заключения ими кредитных договоров (договоров займов) без согласия клиента или с</p>

<p>которых превышает двести тысяч рублей, в рублях и иностранной валюте;</p> <p>по строке кода показателя 1.6 – количество кредитных (заемных) денежных средств по которым кредитной организации от заемщика поступили документально подтвержденные сведения о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества в связи с хищением у заемщика денежных средств, полученных по договору потребительского кредита (займа) без добровольного согласия клиента в рублях и иностранной валюте.».</p> <p><u>Абзацы 3 и 4.</u></p> <p>Что такое «количество кредитных (заемных) денежных средств»?</p> <p>Количество кредитов (как указано в абзаце 2 про строки 1–1.3)? Количество выдач денежных средств?</p> <p>Необходимо уточнить формулировки.</p> <p>2. Не указано, как следует отражать случаи, если выдача средств произведена в предыдущем квартале, а заявления заемщиков получены в отчетном квартале.</p> <p>На примере строки 1:</p> <p>«6.1. По строке кода показателя 1 раздела 5 отражается информация о кредитах (займах), по которым в отчетном периоде <u>получены заявления</u> заемщиков о случаях заключения ими кредитных договоров (договоров займов) без добровольного согласия клиента, включая кредиты (займы), отраженные по строкам кодов показателей 1.1–1.6 раздела 1.</p> <p>...</p> <p>6.9. В графах 3 и 4 раздела 5 указывается: по строкам кодов показателей 1–1.3 – количество</p>			<p>согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Таким образом, в отчетном квартале отображаются данные по кредитам без согласия на основе заявлений, полученных в этом же отчетном квартале/</p>
---	--	--	---

	<p>кредитов, выданных в течение отчетного квартала в рублях и иностранной валюте;</p> <p>6.10. В графах 5 и 6 раздела 5 отражаются: по строкам кодов показателей 1 и 1.1 – данные об объеме кредитов, выданных в течение отчетного квартала в рублях и иностранной валюте;...».</p> <p>Из изложенного получается, что в строку 1 раздела 5 включаются кредиты, выданные только в течение отчетного квартала, по которым заявления заемщиков получены тоже в отчетном квартале.</p> <p>Необходимо уточнить формулировки.</p>			
37	<p>В Проекте в форме 0409316 по строкам 2.3.1 и 2.3.2 отражается информация об автокредитах в зависимости от пробега приобретаемого автомобиля. Банк полагает, что данная информация является избыточной, поскольку информация об автокредитах в зависимости от пробега автомобиля раскрывается в форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых», и предлагает исключить из формы 0409316 строки 2.3.1 и 2.3.2, оставив при этом строку 2.3.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Атрибутивный состав, разрезность, а также подходы к заполнению форм 0409126 и 0409316 различаются.</p> <p>В частности, форма 0409316 позволяет более оперативно получать информацию (с месячной периодичностью) и содержит региональный разрез, необходимый для формирования статистических показателей.</p> <p>Кроме того, дополнение показателей связано в том числе с необходимостью отслеживать информацию по портфелю автокредитов в разрезе пробега. Такая информация отсутствует в форме 0409126.</p>
<p>Форма отчетности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
38	<p>Правильно ли мы понимаем, что планируется внеочередное изменение макета формы 0409345 с отчета на 01.04.2025? Если да, то каким способом</p>	ПАО СБЕРБАНК	Даны пояснения	Счета эскроу физических лиц по договорам строительного подряда (далее – счета эскроу) с 01.03.2025 ¹ будут

¹ Указание Банка России от 02.09.2024 № 6833-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П».

	<p>будет доведено данное изменение до кредитных организаций и в какой срок?</p> <p>Счета эскроу по договорам строительного подряда вводятся в Положении Банка России № 809-П, начиная с 01.03.2025, а изменения макета формы 0409345 запланировано с 01.01.2026.</p>			<p>учитываться на б/сч. № 40824¹, который содержится в разделе 1 формы. Таким образом, внесение изменений в форму 0409345 в части уточнения перечня балансовых счетов, на которых отражаются подлежащие страховой защите денежные средства не требуется.</p> <p>Необходимые изменения в статистические таблицы подразделов 3.2 и 4.2 формы в части дополнения их новыми графами для отражения информации по счетам эскроу предусмотрены Проектом и вступят в силу с 01.01.2026. До вступления в силу данных изменений при наличии у кредитной организации остатков средств на счетах эскроу информация о них может отражаться в графах, в которых отражается информация о счетах эскроу, открытых для расчетов по договору участия в долевом строительстве (графы 6, 7, 9 и 10 подразделов 3.2 и 4.2) с указанием соответствующей информации в пояснительных примечаниях к форме 0409345.</p>
<p>Форма отчетности 0409405 «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, недвижимым имуществом, паями и вкладами в имущество, совершенных между резидентами и нерезидентами, а также об операциях между резидентами с иностранными ценными бумагами, недвижимым имуществом за рубежом, долями, паями и вкладами в имущество иностранных компаний» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
39	<p>Просим прокомментировать изменения, предусмотренные пунктом 1.1.62 порядка составления формы 0409405:</p> <p>1. В последнем абзаце п.3.1.2 указано, что в разделе 1 отражаются премии и штрафы за</p>	ПАО СБЕРБАНК	1. Учтено 2-4. Даны пояснения	1. Учтено. Последний абзац пункта 3.1.2 скорректирован: «В разделе 1 отражаются также премии и штрафы за досрочные или просроченные платежи, согласованные в рамках исходного контракта с ценными бумагами, долями,

¹ Счет № 40824 «Счета эскроу физических лиц, физических лиц - нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве, договорам строительного подряда».

	<p>досрочные или просроченные платежи, согласованные в рамках исходного контракта с ценными бумагами, долями, паями, вкладами в имущество. Требуется ли отражать в форме такие операции применительно к ЦФА?</p> <p>2. В форме необходимо отразить операции по ЦФА применительно к денежным требованиям по всем финансовым активам, т.е. не только к ценным бумагам, долям, паям, но и по кредитам и другим активам?</p> <p>3. В коде вида ценных бумаг SHS7 «Паи (акции), доли инвестиционных фондов-нерезидентов» в названии есть слово «доли». При этом, в названии кода SHS8 «Паи (акции) инвестиционных фондов-резидентов» слова «доли» нет, это верно?</p> <p>4. П. 3.1.7 в соответствии с примечанием к коду ОТН2 предусмотрено отражение по данному коду операций с ЦФА, кроме операций с ЦФА по коду DFA1. При этом, п.3.1.11 указано, что по операциям с кодом DFA1 графа 8 формы не заполняется. Для операций с кодом ОТН2 графа 8 заполняется в случае, если известна информация о доле участия в капитале компании, обеспечиваемой указанным в графе 7 пакетом ценных бумаг. Правильно ли мы понимаем, что по ЦФА, отраженным с кодом ОТН2, также не требуется заполнять графу 8?</p>			<p>паями, вкладами в имущество и цифровыми финансовыми активами».</p> <p>2. В форму 0409405 необходимо включать все операции с ЦФА, соответствующие коду DFA1 (цифровые финансовые активы, включающие денежные требования).</p> <p>3. Код SHS8 не содержит слова «доли» в связи с тем, что по законодательству Российской Федерации акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании паевых инвестиционных фондов могут выпускать соответственно только акции и паи. Таким образом, определения кодов видов ценных бумаг корректны.</p> <p>4. В соответствии с п. 3.1.11 графа 8 не заполняется для операций с кодом DFA1, для операций с кодом ОТН2 графа 8 заполняется в случае, если известна информация о доле участия в капитале компании, обеспечиваемой указанным в графе 7 пакетом ценных бумаг, в том числе если операция связана с приобретением или продажей ЦФА.</p>
40	<p>«в пункте 3.1.4: абзацы шестнадцатый – двадцать второй изложить в следующей редакции: «погашение цифровых финансовых активов;» - речь идет о подразделе 2 раздела 1.</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>В абзаце 1 пункте 3.1.4 говорится, что в подразделе 1 раздела 1 отражается выпуск, покупка и продажа финансовых инструментов на первичном и вторичном рынках, включая покупку (продажу) ценных бумаг в рамках поставочных</p>

	<p>О том, что приобретение ЦФА необходимо отражать в подразделе 1 раздела 1 (абзацы 1–13 пункта 3.1.4. Порядка) в Порядке составления не говорится.</p> <p>Действительно ли ЦБ РФ интересуют только операции погашения ЦФА и не интересуют операции приобретения ЦФА? В противном случае, необходимо дополнить абзацы 1–13 пункта 3.1.4. описанием, что приобретение ЦФА также подлежат отражению в отчете.</p>			<p>срочных контрактов, а также операции выбытия-приобретения по договору мены или взаимозачета, связанные как с движением, так и с отсутствием движения денежных средств по счету. В понятие финансовых инструментов включаются цифровые финансовые активы. Аналогично прописано в пункте 3.1.2:</p> <p>3.1.2. В разделе 1 отражаются следующие виды операций с ценными бумагами (включая ценные бумаги, выпущенные Банком), а также долями, паями, вкладами в имущество, цифровыми финансовыми активами:</p> <p>выпуск, покупка и продажа финансовых инструментов на первичном и вторичном рынках, включая покупку (продажу) ценных бумаг в рамках поставочных срочных контрактов, а также операции выбытия-приобретения по договору мены или взаимозачета, связанные как с движением, так и с отсутствием движения денежных средств по счету.</p>
<p>Форма отчетности 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
41	<p>Необходимо четко прописать в порядке составления отчета 0409407 должны ли Банки отражать трансграничные переводы через СБП, вместе с обычными переводами (совершенными через корреспондентские счета), в разделе 2?</p> <p>В разных обсуждаемых проектах формы 0409407 то присутствует прямое указание, что «Переводы через систему быстрых платежей</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	В Проект внесено положение об исключении переводов через сервис быстрых платежей (СБП) из формы 0409407.

	(СБП) также отражается в разделе 2», то оно отсутствует (как в данном проекте). У системы СБП есть оператор – НСПК, которую полагали бы целесообразным включить в перечень организаций – владельцев платежных систем, заполняющих раздел 1.			
Форма отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
42	В Указании Банка России от 10.07.2024 № 6800-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» введены изменения в графы 2, 3 Раздела 5 формы 0409634 с 01.01.2025 года. При этом в текущем описании Проекта указано, что изменения в Разделе 5 вступают в силу с 01.01.2026. В этой связи просим внести уточнения в части изменений в расчете Раздела 5 граф 2 и 3, которые вступают в силу с 01.01.2026 года.	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	Новая редакция формы 0409634 в соответствии с Указанием № 6800-У вступает в силу с 01.01.2025. В то же время изменения, предусмотренные Проектом со сроком вступления в силу с 01.01.2026, касаются исключительно составления и представления указанной формы НКО-ЦД ¹ и НКО-ЦК ² . Иные изменения в форму, которые затрагивали бы КО, отличные от НКО-ЦД и НКО-ЦК, Проектом не предусмотрены. В частности, в рамках отмеченных изменений в порядок заполнения граф 2 и 3 раздела 5 добавляются ссылки на Указание Банка России № 6902-У ³ , которое будет применяться только в отношении НКО-ЦД и НКО-ЦК (аналог Инструкции Банка России № 213-И ⁴ для данных КО).

¹ Небанковская кредитная организация-центральный депозитарий (далее – НКО-ЦД).

² Небанковская кредитная организация-центральный контрагент (далее – НКО-ЦК).

³ Указание Банка России от 16 октября 2024 года № 6902-У «О требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента в части открытых позиций по валютному риску».

⁴ Инструкция Банка России от 10.01.2024 № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску».

Форма отчетности 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках» (методологическое сопровождение осуществляет Служба финансового мониторинга и валютного контроля)				
43	<p>Какой код страны должен указываться для международных фондов, зарегистрированных в соответствии со ст.12.1 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ?</p> <p>В подпункте 6.6.2 Порядка составления Отчета Проектом предлагается абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции: «996 – в случае если в качестве нерезидента выступает международная компания, зарегистрированная в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах». В соответствии со ст. 5 № 290-ФЗ регистрируются только Международные компании.</p>	ПАО СБЕРБАНК	Даны пояснения / учтено по сути	<p>Абзац четвертый подпункта 6.6.2 приведен в следующей редакции: «996 – в случае если в качестве нерезидента выступает международная компания или международный фонд, зарегистрированные в соответствии с частью 3 статьи 5, частью 4 статьи 12², пунктом 1 части 2 статьи 12¹⁵ Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах»;».</p>
Форма отчетности 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)				
44	<p><u>Графа 18 (LEI) ф.0409701, пункт 2.25.</u> Просим пояснить, на какой источник Банк должен опираться при проверке действительности кодов LEI. Отсутствует источник достоверной и полной информации о коде Legal Entity Identifier по всем юридическим лицам (всех стран мира) в системах Банка, а также в Российской Федерации.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен. Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента». В случае отсутствия информации о коде LEI контрагента следует заполнить графу 19 «Наименование контрагента» Отчета. При этом графа 18 «LEI контрагента» Отчета должна быть пустой.</p>
45	<p><u>Графы 17 (ИНН), 18 (LEI) ф.0409701, пункты 2.24 и 2.25.</u> У сдающей отчет кредитной организации может не быть информации о том, что контрагент</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен.</p>

	<p>является специализированной организацией (резидентом или нерезидентом). Особенно это касается специализированной организации-нерезидента. Требуется определить признак специализированной организации-нерезидент.</p> <p>Т.о., у банка, сдающего отчет, может не быть информации в нужном объеме, в нужные сроки – эта информация (наличие лицензии у нерезидента на организацию торговли / клиринг по «личному закону» страны нерезидента) не относится к условиям сделки/операции ни по действующему законодательству, ни по договору.</p> <p>Специализированная организация определяется по наличию лицензии организатора торговли / клиринговой лицензии. Однако, при заключении разовых сделок / договоров / по разовым операциям стороны не обязаны уведомлять о наличии лицензий организатора торговли / клиринговой у себя.</p> <p>Может ли Банк России дать закрытый список специализированных организаций (резидентов и нерезидентов), с которым возможно сравнить список контрагентов по операциям для ф. 0409701 (это бы упростило реализацию алгоритма).</p>			<p>Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента».</p> <p>Графы 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета следует заполнять по клиентским операциям, то есть когда графа 11 «Прочее» Отчета содержит значение К или F, (исключены специализированные организации – организаторы торговли и клиринговые организации), т.е. это контрагенты, для которых не заполнена графа 9 «кредитная организация» Отчета.</p> <p>Перечень финансовых инструментов, по которым требуется заполнение граф 17–19 Отчета, ограничен инструментами валютного рынка СПОТ – поставочными сделками сроком до трех дней.</p> <p>На сайте Банка России cbr.ru в разделе «Документы и данные» размещены реестры лицензий участников финансового рынка, включая реестр лицензий бирж и торговых систем и реестр лицензий на осуществление клиринговой деятельности.</p>
46	<p><u>Графы 17 (ИНН), 18 (LEI) ф.0409701, пункты 2.24 и 2.25.</u></p> <p>Просим пояснить, расчет суммарного дневного объема (превышение лимита 10 млн. долл. США) должен осуществляться в рамках каждого типа операций (FX SPOT, FX деривативы, платежи по кредитам с конверсией, банкнотные операции с конверсией, карточные операции с конверсией (или операции с дорожными чеками), иные конверсии, процентные деривативы) или в рамках</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен.</p> <p>Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента».</p> <p>Графы 17 «ИНН контрагента», 18 «LEI контрагента» и 19 «Наименование контрагента» Отчета следует заполнять для каждой операции, объем требований или обязательств которой составляет более миллиона единиц валюты, поскольку</p>

	<p>клиента (банкноты + конверсии + процентные деривативы и т.д.) внутри дня?</p> <p>Отказ от расчета суммарного дневного объема, а установление порогового значения для каждой операции (например, проставление ИНН/LEI при сумме 10 млн долларов по одной операции (или группе сальдированных операций) без необходимости расчета суммарного дневного объема по клиенту) существенно упростило бы реализацию алгоритма, на наш взгляд.</p>			<p>согласно п. 2.12. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409701 данные операции следует отражать в Отчете отдельно.</p> <p>Перечень финансовых инструментов, по которым требуется заполнение граф 17–19 Отчета, ограничен инструментами валютного рынка СПОТ – поставочными сделками сроком до трех дней.</p>
47	<p><u>Графы 17 (ИНН), 18 (LEI) ф.0409701, пункты 2.24 и 2.25.</u></p> <p>Просим пояснить порядок расчета суммарного дневного объема операций Банка с контрагентом при внесении изменений в сделки/операции.</p> <p>Просим пояснить, следует ли учитывать / корректировать расчет суммарного дневного объема операций при изменении, отмене сделки, нарушении срока расчетов по сделке, новации и т.д.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен.</p> <p>Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента».</p> <p>Графы 17 «ИНН контрагента», 18 «LEI контрагента» и 19 «Наименование контрагента» Отчета следует заполнять для каждой операции, объем требований или обязательств которой составляет более миллиона единиц валюты, поскольку согласно п. 2.12. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409701 данные операции следует отражать в Отчете отдельно.</p> <p>Перечень финансовых инструментов, по которым требуется заполнение граф 17–19 Отчета, ограничен инструментами валютного рынка СПОТ – поставочными сделками сроком до трех дней.</p>
48	<p><u>Графы 17 (ИНН), 18 (LEI) ф.0409701, пункты 2.24 и 2.25.</u></p> <p>Просим пояснить порядок расчета суммарного дневного объема операций Банка с контрагентом</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен.</p> <p>Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента».</p>

	<p>(отдельные операции – ниже порога, сумма операций – выше порога).</p> <p>Просим пояснить ситуацию, когда у клиента/контрагента в Банке осуществляются в один день различные операции, каждая на сумму меньше 10 млн. долл, а в результате общая сумма нескольких (или всех) операций в какой-то момент времени составит больше 10 млн. долл., то надо ли проставлять код LEI для всех операций?</p>			<p>Графы 17 «ИНН контрагента», 18 «LEI контрагента» и 19 «Наименование контрагента» Отчета следует заполнять для каждой операции, объем требований или обязательств которой составляет более миллиона единиц валюты, поскольку согласно п. 2.12. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409701 данные операции следует отражать в Отчете отдельно.</p> <p>Перечень финансовых инструментов, по которым требуется заполнение граф 17–19 Отчета, ограничен инструментами валютного рынка СПОТ – поставочными сделками сроком до трех дней.</p>
49	<p><u>Графа 18 (LEI) ф.0409701, пункт 2.25.</u></p> <p>Просим пояснить ситуацию, когда нет возможности обеспечить 100%-е заполнение LEI по всем контрагентам-нерезидентам. Так, при отсутствии у организации-нерезидента присвоенного / верифицированного LEI графа 18 в форме 0409701 не может быть заполнена.</p> <p>А) Не все компании мира имеют код LEI.</p> <p>Б) Код LEI и ИНН не являются существенными условиями сделок/ договоров, исходя из описания форм сделок / договоров в Гражданском кодексе РФ или Стандартной документации по сделкам ПФИ / РЕПО на финансовом рынке (ISDA, RISDA, GMRA), поэтому стороны сделок и договоров не всегда обладают информацией об актуальном коде LEI от контрагента.</p> <p>Соответственно, по нашему мнению, заполнение кода LEI в графе 18 не должно быть обязательным для сдающей отчет кредитной организации.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен.</p> <p>Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента».</p> <p>В случае отсутствия информации о коде LEI контрагента следует заполнить графу 19 «Наименование контрагента» Отчета. При этом графа 18 «LEI контрагента» Отчета должна быть пустой.</p>

50	<p><u>Графа 18 (LEI) ф.0409701, пункт 2.25.</u> Просим пояснить, возможно ли проставление вместо кода LEI нулей («0») при отсутствии такой информации в системах Банка?</p> <p>При отсутствии у организации-нерезидента присвоенного/верифицированного LEI у Банка нет возможности обеспечить 100%-ное заполнение LEI по всем контрагентам-нерезидентам.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен.</p> <p>Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента».</p> <p>В случае отсутствия информации о коде LEI контрагента следует заполнить графу 19 «Наименование контрагента» Отчета. При этом графа 18 «LEI контрагента» Отчета должна быть пустой.</p>
51	<p><u>Общее мнение в отношении предлагаемых изменений:</u></p> <p>Существуют сложности как по наличию источника информации для поиска достоверной и полной информации о LEI (по нерезидентам), организаторах торговли (по нерезидентам), клиринговых организациях (по нерезидентам), а также по расчету суммарного дневного объема операций банка с контрагентом (ИНН/LEI). Автоматические алгоритмы – сложно реализуемы, т.к. операции проводятся различными подразделениями (в т.ч. в разных часовых поясах), в различных, зачастую не связанных между собой процессах и ИТ-системах (системы финансового рынка могут быть не связаны с системами администрирования кредитов, системами учета карточных операций, банкнотных сделок, сделок по учету хозяйственных операций и др.). Кроме того, ф. 0409701 сдается несколько раз в день, а не 1 раз в день, и неясно, в какой момент осуществлять расчет суммарного дневного объема операций для заполнения отчета.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен.</p> <p>Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента».</p> <p>Графы 17 «ИНН контрагента», 18 «LEI контрагента» и 19 «Наименование контрагента» Отчета следует заполнять для каждой операции, объем требований или обязательств которой составляет более миллиона единиц валюты, поскольку согласно п. 2.12. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409701 данные операции следует отражать в Отчете отдельно.</p> <p>Перечень финансовых инструментов, по которым требуется заполнение граф 17–19 Отчета, ограничен инструментами валютного рынка СПОТ – поставочными сделками сроком до трех дней.</p>
52	<p>По контрагентам-нерезидентам, не являющимися кредитными или специализированными организациями,</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Подход по отражению информации в графах 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета изменен.</p>

	<p>суммарный дневной объем операций с которыми превышает сумму, эквивалентную 10 млн. дол. США, нельзя ограничивать только заполнением кода LEI в графе 18 Отчета.</p> <p>1. Для хозяйственных обществ со статусом международных компаний, зарегистрированных в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (в форму 0409701 попадает как нерезидент) просьба предусмотреть заполнение графы 17 (ИНН) в таких случаях.</p> <p>2. Код LEI не является обязательным при открытии счета клиенту-нерезиденту, просьба в поле 18 предусмотреть заполнение и другими возможными кодами на выбор банка (КИО – код иностранной организации, TIN- Tax Identification Number и т.п.).</p>			<p>Форма 0409701 дополнена графой 19 «Наименование контрагента».</p> <p>Графы 17 «ИНН контрагента», 18 «LEI контрагента» и 19 «Наименование контрагента» Отчета следует заполнять для каждой операции, объем требований или обязательств которой составляет более миллиона единиц валюты, поскольку согласно п. 2.12. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409701 данные операции следует отражать в Отчете отдельно.</p> <p>Перечень финансовых инструментов, по которым требуется заполнение граф 17–19 Отчета, ограничен инструментами валютного рынка СПОТ – поставочными сделками сроком до трех дней.</p> <p>Графа 17 «ИНН контрагента» Отчета заполняется ИНН в случае его наличия у контрагента. Если ИНН у контрагента нет, то заполняется графа 18 «LEI контрагента», а если нет информации о коде LEI контрагента тогда следует заполнить графу 19 «Наименование контрагента» Отчета. В этом случае графы 17 «ИНН контрагента» и 18 «LEI контрагента» Отчета должны быть пустыми.</p>
<p>Форма 0409708 «Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности или репозитарной деятельности» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент инвестиционных финансовых посредников)</p>				
53	<p>Согласно пункту 1.1.82 периодичность Отчета запланировано изменить на годовую, но при этом в Порядок составления Отчета предполагается внести требование о предоставлении Отчета по требованию Банка России:</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Учтено	

	<p>«Отчет составляется отчитывающимися кредитными организациями по состоянию на 1 января и представляется в Банк России не позднее 15 февраля. По требованию Банка России Отчет составляется по состоянию на указанную в письменном требовании Банка России дату и представляется в Банк России не позднее 5 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России.».</p> <p>Банк просит перенести срок представления Отчета по требованию Банка России на 15-й рабочий день после получения требования в связи с тем, что:</p> <p>1) информация для составления Отчета поступает ответственному сотруднику, составляющему Отчет (далее – исполнитель), от несколько подразделений, работники которых осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг (далее – участники Отчета)</p> <p>2) данные для Отчета предоставляются исполнителю в течение нескольких дней, что связано с наличием иных функциональных обязанностей у участников Отчета</p> <p>3) консолидация данных для Отчета осуществляется исполнителем также в течение нескольких рабочих дней, поэтому составление и представление Отчета в течение 5-ти рабочих дней не представляется возможным.</p>			
<p>Форма отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент инфраструктуры финансового рынка)</p>				
54	Требует уточнить порядковый номер новой графы 34 «Счет типа «С» в подразделе 1.1. – возможно данная графа должна быть под номером 35?	Ассоциация «Россия»	Учтено	Опечатка устранена, цифры «34» заменены цифрами «35».

	Согласно п. 1.1.84 и Приложению № 13 Указания № 6800-У в подразделе 1.1. уже имеется графа 34 «Примечание».			
55	<p>«Подраздел 4.3 раздела 4 после графы 25 «Балансовая стоимость цифровых финансовых активов, утилитарных цифровых прав, иных цифровых прав, руб.» дополнить графой 25а «Номер балансового счета второго порядка».</p> <p>Какой номер балансового счета необходимо указать в графе 25а, если компоненты балансовой стоимости ЦФА (тело, требования по процентам, резервы, корректировки резервов) могут учитываться на разных балансовых счетах второго порядка?</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	<p>В порядок составления показателя в графе 25а подраздела 4.3. раздела 4 будет внесено следующее дополнение:</p> <p>«2.13.2¹. В графе 25а указывается номер балансового счета второго порядка, на котором учтены приобретенные цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права и иные цифровые права (номера счетов второго порядка, на которых учитываются переоценка приобретенных цифровых финансовых активов, корректировки увеличивающие и уменьшающие стоимость приобретенных цифровых финансовых активов, создаваемые резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери, не указываются), номер внебалансового счета второго порядка, на котором учтены выпущенные цифровые финансовые активы, выпуск которых не погашен.».</p>
<p>Форма отчетности 0409722 «Сведения об обязательных нормативах и о выделенном капитале центрального контрагента» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент инфраструктуры финансового рынка)</p>				
56	<p>Показатели, входящие в расчет норматива максимального размера риска концентрации имущества в имущественном пуле (Н5.1цк),</p> <p>«$\max_j \sum_i L_{ij} \times (1 - C_{ij})$»</p> <p>«$\sum_{ij} L_{ij} \times (1 - C_{ij})$»,</p> <p>а также сама величина норматива Н5.1цк – предлагается оставлять не заполненными (пустые</p>	НКО-ЦК СПб Клиринг	Даны пояснения	В указанном случае по показателям раздела 1 и 3 указывается значение «0».

	<p>ячейки), если Правилами клиринга Центрального контрагента не предусмотрено использование имущественных пулов.</p> <p>НКО-ЦК СПБ Клиринг не применяет «имущественные пулы», поэтому невозможно рассчитать значение Н5.1цк, а также его составляющие $\max_j \sum_i L_{ij} \times (1 - C_{ij})$ и $\sum_{ij} L_{ij} \times (1 - C_{ij})$.</p>			
57	<p>Верно ли мы понимаем, что приведенные ниже показатели есть фактически данные по нормативу Н5.2цк пяти Участников клиринга, с максимальным размером величины Н5.2цк (ТОП-5 участников клиринга), приведенные в порядке убывания значения Н5.2цк?</p> <p>Поз_1_max Поз_2_max Поз_3_max Поз_4_max Поз_5_max Поз_1_sum Поз_2_sum Поз_3_sum Поз_4_sum Поз_5_sum Об_1_sum Об_2_sum Об_3_sum Об_4_sum Об_5_sum</p> <p>В случае, если ненулевые значения Н5.2цк на отчетную дату имеются у менее, чем пяти участников клиринга, оставшиеся значения предполагается оставлять незаполненными (пустые ячейки)?</p>	НКО-ЦК СПБ Клиринг	Даны пояснения	<p>В отношении показателей раздела 1 формы 0409722, входящих в состав норматива Н5.2цк, указываются значения по 5 участникам клиринга с максимальным значением норматива Н5цк в порядке убывания значений. Выбор значений именно по 5 участникам клиринга обусловлен оптимальным количеством данных для сравнительного анализа изменения значений показателей, входящих в состав норматива Н5цк.</p> <p>В случае наличия нулевых значений показателей раздела 1 формы 0409722 необходимо указывать значение «0».</p>

	Просим уточнить почему именно 5 показателей заполнять.			
Форма отчетности 0409725 «Сведения о маржинальной торговле клиентов кредитных организаций, находящихся на брокерском обслуживании» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент инвестиционных финансовых посредников)				
58	<p>Отменить представление формы 0409725 для профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые не оказывают своим клиентам, находящимся на брокерском обслуживании, услуг маржинального кредитования.</p> <p>Исключение предоставления данной формы с нулевыми показателями на ежемесячной основе согласно п. 1.5. Приложения 22 рассматриваемого Проекта.</p>	Банк «ВБРР» (АО)	Не учтено	<p>Отчет по форме 0409725 представляется всеми кредитными организациями – профессиональными участниками, имеющими лицензию на осуществление брокерской деятельности, и содержит информацию о портфелях клиентов, в составе которых есть отрицательная плановая позиция по любому активу клиента, или в состав которых входят производные финансовые инструменты (далее – основания представления сведений).</p> <p>Исключение предоставления данной формы с нулевыми показателями на ежемесячной основе согласно п.1.5. Приложения 22 проекта указания не позволит выделять кредитные организации – профессиональные участники, имеющие лицензию на осуществление брокерской деятельности, которые не имеют оснований представления сведений по состоянию на последний день определенного месяца от кредитных организаций – профессиональных участников, имеющих лицензию на осуществление брокерской деятельности, которые имеют основания представления сведений, но не представили их в составе формы отчетности.</p>
59	1. Правильно ли мы понимаем, что значение по графе 5 «Когорта по объему портфеля клиента»	ПАО СБЕРБАНК	1–3. Даны пояснения	1. Да, понимание верное.

<p>Раздела 1 следует определять на основании совокупного объема портфеля каждого клиента, относящегося к одной группе клиентов? То есть подход идентичен подходу, применяемому при расчете значения по графе 2 «Размер счета клиента» раздела 3 формы 0409724?</p> <p>Например, три клиента отчитывающейся организации в соответствии со своими характеристиками подпадают под одинаковый код (графа 2 «Код группы клиентов»): С_ЮЛ_Р_КИ, но владеют портфелями, отличающимися по совокупному объему (графа 10 «Стоимость портфеля, всего, руб.»):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Объем портфелей Клиента 1 составляет 20 000 рублей, соответственно, по графе 5 «Когорта по объему портфеля клиента» следует указывать код «8», а по графе 10 «Стоимость портфеля, всего, руб.» = 20 000 рублей. • Объем портфелей Клиента 2 составляет 0 рублей, а Клиента 3 «-2 000 рублей», соответственно, по графе 5 следует указывать код «5», а по графе 10 = «-2 000 рублей». <p>При этом допустимо дублирование значений кодов групп клиентов в графе 2 Раздела 1.</p> <p>2. Просим пояснить, какие типы активов, кроме драгоценных металлов, подпадают под определение «иное» и подлежат отражению в графах 16, 22, 30 Раздела 1; графе 12 Раздела 3; графе 16 Раздела 4 Отчета? Допустимо ли отражать в указанных графах: ЦФА, цифровой рубль?</p> <p>3. Просим пояснить, какие типы сделок подлежат отражению в графах 16, 17 Раздела 5 в качестве прочих?</p>			<p>В одной строке в разделе 1 формы 0409725 представляется информация о клиентах, соответствующих одной группе, при условии, что по портфелям каждого из таких клиентов совпадает состояние НПР портфеля, метод расчета маржи, а также они входят в одну когорту по объему портфеля.</p> <p>2. По типу актива «иное» отражаются в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> в графах 16, 22, 30 Раздела 1: ЦФА, иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг (далее – НИФИ); в графе 12 Раздела 3: фьючерсы, опционы, ЦФА, НИФИ; в графе 16 Раздела 4: ЦФА, НИФИ. При этом драгоценные металлы указывается в графе 15 раздела 4. <p>3. В графах 16, 17 Раздела 5 указываются в том числе сделки с драгоценными металлами, ЦФА, НИФИ.</p>
---	--	--	---

60	Верно, что разделы 1, 2, 3, 4 и 5 требуется заполнять только относительно клиентов, заключающих необеспеченные сделки?	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Форма 0409725 содержит информацию о портфелях клиентов, в составе которых есть отрицательная плановая позиция по любому активу клиента, или в состав которых входят производные финансовые инструменты.
Форма отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
61	<p>Банк просит уточнить порядок заполнения граф 17 и 18 формы 0409801 по состоянию на 01 января. «Графы 17 и 18 раздела I заполняются при представлении Отчета по состоянию на 1 января на основании отчетных данных участников банковской группы в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 815-П.».</p> <p>Форма 0409801 на 01 января представляется в Банк России в срок <u>не позднее 2 месяцев года</u>, следующего за отчетным годом.</p> <p>При этом срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности компаний в налоговые органы <u>не позднее трех месяцев</u> после окончания отчетного периода (годовая отчетность).</p> <p>Верно ли банк понимает, что в графах 17 и 18 ф.0409801 возможно отражать данные компаний группы неподтвержденные аудитом, при этом данные указанные в ф.0409801 могут отличаться от данных ф.0710001, полученной после проведения аудита в компании?</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<p>Понимание Банка верно.</p> <p>Форма 0409801, в части граф 17 и 18, может быть составлена по данным участников банковских групп, не подтвержденным аудиторскими заключениями.</p>
Формы отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» и 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				

62	Необходима синхронизация изменений форм по аналогии с формами 0409806/ 0409807, соответственно.	ПАО СБЕРБАНК		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.		
Форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма 0409806) (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)						
63	<p>В алгоритме расчета строки 1.2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» отчетной формы 0409806 не учтены начисленные на БС 47427 проценты по корреспондентским счетам и иным счетам межбанковских расчетов (за вычетом резерва). Просим скорректировать алгоритм расчета 0409806 путем введения дополнительной расшифровки в форму 0409110 по аналогии с действующей в настоящее время расшифровкой:</p> <table border="1" data-bbox="203 655 887 868"> <tr> <td>A47427/3</td> <td>Балансовый счет № 47427 в части начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам «НОСТРО» и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов (за вычетом резервов на возможные потери)</td> </tr> </table>	A47427/3	Балансовый счет № 47427 в части начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам «НОСТРО» и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов (за вычетом резервов на возможные потери)	Банк ВТБ (ПАО)		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.
A47427/3	Балансовый счет № 47427 в части начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам «НОСТРО» и иным счетам, используемым для межбанковских расчетов (за вычетом резервов на возможные потери)					
64	<p>Ст.1.13 Предлагаем исключить остатки по б/с 610 из статьи 1.13 и включить их в статью 1.14. Материальные запасы представляют по своей экономической сути отложенные расходы, в связи с чем подлежат включению в статью, уже содержащую аналогичные расходы, отраженные на б/с 60312, например.</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.		
65	<p>Ст.1.14 Предлагаем в отношении в отношении разницы б/с 30233 и 30232 в составе ст. 1.14 или 2.13 сделать условием включения в статью однородность остатков; иначе – предусмотреть корректировки по реклассу остатков по данным</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.		

	<p>счета исходя из экономической сути операций, на них отраженных, в ст. 1.2, 1.4, 2.4, 2.5, 2.13.</p> <p>На б/с 30233 могут быть отражены требования к кредитной организации, на 30232 – обязательства по прочим расчетам, в т.ч. перед клиентами. Присутствие таких разнородных остатков с сальдированном виде в составе прочих активов или обязательств считаем неуместным. В связи с чем предлагается требования к кредитной организации на б/с 30233 реклассифицировать в ст.1.4, обязательства по прочим операциям на б/с 30232 реклассифицировать в ст. 2.4 – в части обязательств перед клиентами ЮЛ, в ст. 2.5 – в части обязательств перед клиентами ФЛ, в ст. 2.13 – в части прочих обязательств.</p> <p>Для разницы остатков на б/с 30233 и 30232 по однородным операциям необходимо также делать рекласс в соответствующие статьи баланса, исходя их экономической сущности полученного сальдированного требования/обязательства.</p>			
66	<p>Ст.1.14</p> <p>Предлагаем в отношении классификации б/с 30221/30222 и 47404 также исходить из того, к кому данные требования относятся и реализовать (через корректировку формы 0409110) возможность реклассификации остатков в иные статьи баланса.</p> <p>Как правило, остатки по счетам 30221 и 47404 включают требования к кредитной организации, урегулирование которых предполагается через корсчета или счета прочих расчетов, в связи с чем было бы уместным реклассифицировать их в ст.1.4 баланса.</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.
67	<p>Ст.1.14</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.

	<p>В статью включен остаток по б/с 47443, но не предусмотрена его реклассификация в ссудную задолженность, как это реализовано в текущей редакции порядка составления формы.</p> <p>Как правило, б/с 47443 включает начисленные доходы, относимые к процентным, поэтому его присутствие в составе прочих активов неуместно, в связи с чем остаток по данному счету подлежит реклассификации, в т.ч. в ст. 1.7 и 1.8 баланса.</p>			
<p>Форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее – форма 0409807) (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
68	<p>Ст.1.1.1</p> <p>В отличие от текущей редакции предлагаемый порядок составления не предполагает включение в статью корректировки формы 0409110 S211/1.2. Считаю необходимым сохранить текущий порядок составления формы в части включения в ст. доходов по операциям факторинга.</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.
69	<p>Ст.8</p> <p>В отличие от текущей редакции предлагаемый порядок составления не предполагает исключение из статьи корректировки формы 0409110 S211/1.2. Считаю необходимым сохранить текущий порядок составления формы в части исключения из ст. доходов по операциям факторинга.</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.
70	<p>Просьба исключить строку 10.2 из 1 раздела формы 0409807 и корректировку f110.6347 из строки 10.2 и 10.3.</p> <p>Не понятна смысловая нагрузка статьи 10.2 Чистые доходы/расходы на резервы по ипотечным жилищным кредитам, выданным по залог недвижимости в соответствии со 102-ФЗ и 214-ФЗ. Для пользователя данной отчетности общего представления по ипотеке данный показатель не даст, так как в форме 0409806 отсутствует</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.

	детализация подобных кредитов, а также в форме 0409807 не раскрываются процентные доходы/расходы по ним. Если это показатель интересен Банку России в пруденциальных целях, тогда его можно получить из формы 0409110, где он появляется с 01.01.2025.			
Формы отчетности 0409806 и 0409807 (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
71	<p>Банк проанализировал проект изменений в 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)» в части форм отчетности 0409806 и 0409807, в котором не были учтены фундаментальные замечания, направленные Банком через Ассоциацию банков России (Ассоциация «Россия») в письме от 13.08.2024 № 02-04/1004, в связи с чем Банк категорически не поддерживает предложенные Банком России изменения и считает необходимым оставить указанные формы в действующей редакции.</p> <p>В соответствии со статьей 20 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в основе принципов регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации лежит применение международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов. Начиная с конца 2000-х годов Банк России проводит планомерную политику по сближению порядка бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой)</p>	Банк ГПБ (АО)		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.

<p>отчетности с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО). Сохранение тенденции на применение МСФО было подтверждено на встрече представителей Минфина с аудиторским и бухгалтерским сообществом весной 2024 года при обсуждении разработки обновленной Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Таким образом, при рассмотрении вопросов, связанных с изменением форм 0409806 и 0409807, по мнению Банка, необходимо также руководствоваться МСФО.</p> <p>В апреле 2024 был выпущен МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»¹ (далее – МСФО (IFRS) 18), который вступает в силу с 01.01.2027 и заменяет собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 содержит положения, касающиеся роли основных форм финансовой отчетности и пояснений к ней², а также агрегирования и дезагрегирования информации, которые помогают определить, должна ли информация быть представлена в основных формах финансовой отчетности или раскрыта в пояснениях к ней.</p> <p><u>I. Роль основных форм финансовой отчетности и пояснений к ней</u></p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 18 роль основных форм финансовой отчетности заключается в кратком структурированном изложении информации³ о признанных отчитывающейся</p>			
--	--	--	--

¹ В настоящее время отсутствует официальный перевод данного стандарта на русский язык и не завершена процедура его принятия на территории Российской Федерации.

² См. параграфы 15-18, B6-B7 МСФО (IFRS) 18.

³ Structured summary.

<p>организацией активах, обязательствах, капитале, доходах, расходах и потоках денежных средств, в то время как информация, раскрываемая в пояснениях к финансовой отчетности, позволяет пользователям понять статьи, представленные в основных формах, в том числе за счет дезагрегации (детализации) статей основных форм.</p> <p>В то же время анализ предлагаемых Банком России изменений в формах 0409806 и 0409807 свидетельствует об их несоответствии роли основных форм финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 18 в результате чрезмерной детализации информации, которая в большей степени соответствует роли пояснений к финансовой отчетности.</p> <p>Следует отметить, что в пересмотренных формах 0409806 и 0409807 количество строк существенно не отличается от количества строк в действующих редакциях за счет того, что наряду с включением детализации по отдельным статьям часть статей была агрегирована в составе статей «прочие». Вместе с тем отличие порядка составления финансовой отчетности по МСФО от финансовой отчетности по РПБУ заключается в жесткой формализации основных форм отчетности в РПБУ, т.е. невозможности включения или исключения в них строк. Поэтому наличие большего количества строк (без учета детализации информации) в действующей редакции форм 0409806 и 0409807 оправдано с точки зрения порядка их формирования.</p> <p>Таким образом, несмотря на то что чисто технически в новой редакции форм 0409806 и 0409807 количество строк не увеличилось или</p>			
---	--	--	--

	<p>увеличилось несущественно по сравнению с действующей редакцией, формы в новой редакции не выполняют роль основных форм финансовой отчетности, т.е. не представляют краткое структурированное изложение информации, о чем свидетельствует как излишняя детализация статей, в большей степени соответствующая роли пояснений к финансовой отчетности, так и отсутствие статей, которые характерны для кредитных организаций, хотя и могут встречаться нечасто, но не могут быть добавлены в случае необходимости.</p> <p><u>II. Основные пользователи финансовой отчетности</u></p> <p>Как мы понимаем, основная цель предлагаемой дополнительной детализации в формах 0409806 и 0409807 заключается в формировании параметров, необходимых для расчета Банком России показателей, используемых при оценке экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Вместе с тем в соответствии параграфами 1.2-1.10 «Концептуальных основ представления финансовых отчетов» основными пользователями финансовой отчетности являются существующие и потенциальными инвесторы, заимодавцы и кредиторы, а не регулирующие органы, поэтому финансовая отчетность не ориентирована на потребности регулирующих органов, поскольку они могут получить необходимую им финансовую информацию, имея доступ к большему объему финансовой информации в силу своего статуса¹.</p> <p>Анализ предлагаемых Банком России</p>			
--	--	--	--	--

¹ Например, в рамках регулярно представляемой кредитными организациями в Банк России информации, подготавливаемой в соответствии с Указанием Банка России № 6406-У.

<p>изменений в формы 0409806 и 0409807 свидетельствует о возможности получения Банком России в автоматическом режиме требуемой дезагрегированной (детализированной) информации на основе действующих отчетных форм 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» и 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитной организации» без внесения соответствующих изменений в формы 0409806 и 0409807.</p> <p>Предлагаемые изменения также противоречат идее «регуляторной гильотины», поскольку кредитные организации должны будут предоставлять одну и ту же информацию в разных разрезах, при том что она может быть получена Банком России на основе уже имеющейся информации.</p> <p>Кроме того, новая редакция форм 0409806 и 0409807 предполагает включение в финансовую отчетность пруденциальной информации и использование терминологии, не соответствующей МСФО¹, что является неуместным и противоречит цели финансовой отчетности и основам ее составления.</p> <p><u>III. Агрегирование и дезагрегирование (детализация) информации</u></p> <p>МСФО (IFRS) 18 содержит положения, касающиеся агрегирования и дезагрегирования (детализации) информации². Анализ предлагаемых Банком России изменений в формы 0409806 и 0409807 свидетельствует о</p>			
--	--	--	--

¹ В частности, «Основная прибыль до резервов», «Чистые неоперационные доходы/расходы».

² См. параграфы 41 - 42, B19 - B23 МСФО (IFRS) 18.

<p>некорректном дезагрегировании в них информации, что приводит к их противоречию роли основных форм отчетности: в предлагаемой редакции форм 0409806 и 0409807 представлена информация, которая должна быть раскрыта в пояснениях к финансовой отчетности.</p> <p><u>IV. Прочие соображения</u></p> <p>Мы также хотели бы обратить внимание, что МСФО (IFRS) 18 изменяет формат представления отчета о финансовых результатах, выделяя в нем отдельных категории доходов и расходов (операционная, инвестиционная, финансовая, а также налоги на прибыль и прекращенная деятельность)¹, а также промежуточные итоги (операционная(ый) прибыль или убыток, прибыль или убыток до финансовой деятельности и налогов на прибыль, прибыль или убыток)². При этом МСФО (IFRS) 18 устанавливает особенности классификации доходов и расходов и порядка представления промежуточных итогов в отчете о финансовых результатах отчитывающейся организации в зависимости от видов ее основной деятельности. Поскольку МСФО (IFRS) 18 был выпущен только в апреле 2024 года и вступает в силу с 1 января 2027 года, в настоящее время на рынке еще не выработан консенсус, каким образом должен выглядеть отчет о финансовых результатах кредитной организации. Поэтому считаем целесообразным вернуться к вопросу изменения отчетной формы 0409807⁹ после достижения данного консенсуса, что позволит кредитным организациям более эффективно использовать свои ресурсы, в противном случае</p>			
---	--	--	--

¹ См. параграф 53 МСФО (IFRS) 18.

² См. параграф 69 МСФО (IFRS) 18.

<p>им придется дорабатывать системы, процессы и процедуры дважды в течение непродолжительного периода времени (1,5–2 года). В Проекте установлено, что предлагаемая редакция отчетных форм 0409806 и 0409807 вступает в силу с 1 января 2027 года, т.е. с даты вступления в силу МСФО (IFRS) 18, однако в редакция формы 0409807 не приведена в соответствие с форматом отчета о финансовых результатах согласно МСФО (IFRS) 18, что противоречит общему вектору развития бухгалтерской (финансовой) отчетности на базе МСФО.</p> <p>V. Консолидированная финансовая отчетность банковских групп</p> <p>В случае внесения предлагаемых Банком России изменений в формы 0409806 и 0409807 аналогичные изменения не могут быть внесены в основные формы (консолидированной) финансовой отчетности в силу их указанным в данном письме противоречиям МСФО. В результате кредитные организации не смогут сравнивать между собой бухгалтерскую (финансовую) отчетность и (консолидированную) финансовую отчетность, что также не позволит сравнивать между собой финансовую отчетность на уровне банка и уровне группы.</p> <p>VI. Трудозатраты и интересы основных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> <p>Любые изменения в основных формах отчетности потребуют перестройки систем, процессов и процедур по подготовке пояснений к финансовой отчетности.</p> <p>Банк считает, что существующий формат форм</p>			
--	--	--	--

	<p>0409806 и 0409807 уже многие годы используется кредитными организациями и понятен как составителям, так и пользователям финансовой отчетности. Кроме того, многие кредитные организации привели в соответствие основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и (консолидированной) финансовой отчетности, чтобы минимизировать трудозатраты по составлению данных отчетностей.</p> <p>Таким образом, любые изменения, не являющиеся следствием требований стандартов, представляют собой необоснованные затраты, что в текущих экономических условиях является крайне нежелательным.</p>			
72	<p><u>Мнение в отношении изменений форм 0409806 и 0409807</u></p> <p><u>Мнение 1</u></p> <p>1. Существенное изменение структуры форм 0409806 и 0409807 влияет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на пользователей данной отчетности, которые визуальны привыкли к другой структуре (к пользователям так же можно отнести и гос. структуры, как пример, налоговые органы, куда банки предоставляют публикуемую отчетность); - на визуальную сопоставимость с отчетностью по МСФО; - на подготовку трансформации консолидированной отчетности; - на подготовку пояснительной информации (если будут изменения в Указании Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» - потребуются от банка доработки для ее представления; если 	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.

	<p>изменений в 4983-У не будет, то пояснительная информация не будет соответствовать формам).</p> <p>Доработки по последним двум подпунктам потребует дополнительных затрат для банка.</p> <p>2. Проект изменений в Указание 6406-У не предусматривает изменение в разработочной для форм 0409810 и 0409814 с учётом изменений 0409806 и 0409807</p> <p>3. Банк России аргументирует изменения в публикуемых формах введением МСФО 18, но новый стандарт не вносит существенных изменений в представление Баланса, но в Проекте по форме 0409806 «старые» статьи «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов» представлены с излишней детализацией, что противоречит МСФО 1 И МСФО 18, согласно которым информация должна быть представлена структурированно агрегировано, а дополнительная детализация представляться в примечаниях к отчетности.</p>			
73	<p><u>Мнение в отношении изменений форм 0409806 и 0409807</u></p> <p><u>Мнение 2</u></p> <p>В контексте цели сближения форм 0409806 и 0409807 с МСФО за счет предлагаемых изменений сообщаем об увеличении различий между данными формами и форматами баланса и отчета о совокупном доходе, используемом банком при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО.</p> <p>В контексте цели повышения аналитичности раскрываемых сведений о деятельности кредитной организации за счет предлагаемых изменений полагаем предлагаемые изменения излишними с учетом одновременного наличия развернутых</p>	Ассоциация «Россия»		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.

	данных по балансу и ОФР в составе пояснительной информации.			
Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
74	Подпунктом 1.1.105 Указания в части порядка составления формы 0409808 предусмотрено изменение формулировки абзаца восьмого подпункта 7.1 пункта 7, в котором есть фраза «иной код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или другой замещающей его в этом качестве организации». При этом, п.1.1.62 Указания вносятся изменения в п.3.1.19 порядка составления формы 0409405, в котором слова «национальным регистрационным агентством или другой замещающей его» заменяются на «регистрирующей организацией или другой заменяющей ее». Предлагаем привести в соответствие формулировки в указанных пунктах.	ПАО СБЕРБАНК	Учтено	
Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
75	В связи с изменением структуры отчетных форм 0409806 и 0409807 действующий алгоритм расчета 0409814 требует пересмотра. Просим актуализировать алгоритм формирования отчета по форме 0409814 (разработочная таблица) в соответствии с изменениями в формах 0409806 и 0409807.	Банк ВТБ (ПАО)		Комментарии по указанному вопросу будут направлены дополнительно.