

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – проект указания).

Подготовка проекта указания обусловлена следующим:

1. Отменяется представление форм отчетности за 2019 год:

– 0409906 «Отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса»;

– 0409907 «Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса».

2. Вводятся в действие новые формы отчетности:

– 0409113 «Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов» и 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков». Формы разработаны Департаментом банковского регулирования.

Данные формы отчетности будут составляться и представляться в Банк России кредитными организациями, добровольно принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных

нормативов в соответствии с абзацем 2 статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

– 0409256 «Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)». Форма разработана Департаментом национальной платежной системы с целью получения информации о деятельности платежных агрегаторов в соответствии с полномочиями, предоставленными Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании пункта 2.3 Положения Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе»;

– 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам». Форма разработана Службой анализа рисков с целью получения детальных данных о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по судам;

– 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц». Форма разработана Департаментом финансовой стабильности в целях получения сведений о показателе долговой нагрузки заемщика – физического лица, рассчитываемой в соответствии с Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», сбора необходимых данных для корректной калибровки надбавок к коэффициентам риска и анализа распределения кредитов (займов) в зависимости от показателя долговой нагрузки;

– 0409717 «Отчет о соблюдении кодекса профессиональной этики». Форма разработана по предложению Департамента обработки отчетности в

целях гармонизации отчетности кредитных и некредитных финансовых организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг¹;

– 0409910 «Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях». Форма разработана Департаментом национальной платежной системы в рамках исполнения пункта 6 статьи 19 Федерального закона от 29 ноября 2018 года № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и плановый период 2020 и 2021 годов», устанавливающего требование о представлении Банком России в Федеральное казначейство информации о счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах, открытых в учреждениях Банка России и кредитных организациях:

финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

органам управления государственными внебюджетными фондами;

получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям;

государственным (муниципальным) унитарным предприятиям;

¹ Формы отчетности 0420456 «Отчет о соблюдении кодекса профессиональной этики», 0420262 «Отчет о соблюдении кодекса профессиональной этики негосударственного пенсионного фонда» и 0420520 «Отчет о соблюдении кодекса профессиональной этики управляющей компании».

государственным корпорациям (компаниям).

Срок введения в действие формы отчетности 0409910 – 31 декабря 2019 года.

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

Действие проекта указания Банка России будет распространяться на кредитные организации.

Проект указания является подзаконным актом, утверждаемым во исполнение требований статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – 1 января 2020 года, за исключением положений, для которых проектом указания установлены иные сроки вступления их в силу.

Проект указания разработан Департаментом статистики и управления данными Банка России.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются до 13 августа 2019 года (включительно).