

Сводная таблица предложений и замечаний 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»

№	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (e-mail, телефон)	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
Форма отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования)				
1	<p>Просим в порядке составления отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» дать определение понятию «внутрибанковская оценка кредитоспособности» и уточнить порядок заполнения новых строк 2.2 и 2.4.</p> <p>Правильно ли понимание, что в отчете подлежит заполнению информация начиная с даты перехода на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», или данное понятие тождественно определению оценки кредитного рейтинга при переходе на стандарты МСФО9 и расчете корректировок резервов, или речь идет о подходе к оценке ссуд субъектам МСП, определенном в Положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные</p>	<p>Ассоциация «Россия», Банк ВТБ (ПАО), Худякова Т.П., bb38@vtb.ru, 8(495) 925-80-00, доб.106-729</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>В строках 2.2 и 2.4 раздела II отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (далее – форма 0409115) подлежат отражению ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности.</p> <p>В целях составления формы 0409115 Определение понятию «внутрибанковская оценка кредитоспособности» установлено пунктом 2.3 указания Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные</p>

	потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»?			потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
Форма отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования)				
2	Предлагаем установить срок представления отчета по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в Банк России на ежеквартальной основе не позднее 10 рабочего дня (для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений – не позднее 12-го рабочего дня), следующего за отчетным кварталом.	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Форма 0409125 входит в пакет надзорной отчетности и ее информация необходима для оперативного мониторинга деятельности кредитных организаций. Информация, раскрываемая в данной форме, используется в целях ежемесячной оценки экономического положения кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
Форма отчетности 0409171 «Сведения для расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций)				
3	Правильно ли понимание, что изменения в сроки и периодичность отчета по форме 0409171 «Сведения для расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций» будут внесены с 2021 года, то есть отчетность по состоянию на 01.01.2021 будет представляться за 4 квартал 2020 года (не за 2020 год) по действующим срокам?	Ассоциация «Россия», ПАО Сбербанк, Пахолкова Я.В., YVPakholkova@sberbank.ru , 8(495) 665-56-00, доб.64-295	Даны пояснения	Да, верно.
4	Принимая во внимание рост количества акционеров (данных) для представления регулятору, а также несвоевременное раскрытие списков акционеров номинальными держателями, кредитные организации просят сохранить срок представления подготовки и представления ежегодного отчета по форме 0409171 – не позднее 20-го рабочего дня года (не позднее 5 февраля года), следующего за отчетным.	Ассоциация «Россия», ПАО Сбербанк, Пахолкова Я.В., YVPakholkova@sberbank.ru , 8(495) 665-56-00, доб.64-295 Банк ВТБ (ПАО),	Учтено	

	<p>Данные о владельцах акций банка – нерезидентах включаются в отчет на основании информации, предоставляемой по требованию банка (эмитента) держателем реестра и номинальными держателями акций. В соответствии со статьей 8.6.-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», срок представления такой информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг составляет пятнадцать рабочих дней с даты получения требования эмитента, а если дата, определенная в требовании, наступает позднее дня получения требования, в течение пятнадцати рабочих дней со дня наступления этой даты.</p> <p>Эмитенту также необходимо время для анализа информации, проведения контрольных процедур, формирования и представления отчета в Банк России (не менее трех рабочих дней).</p> <p>Таким образом, срок получения банком информации о владельцах акций, необходимой для составления отчета, превышает предложенный срок предоставления отчетности в Банк России.</p>	<p>Худякова Т.П., bb38@vtb.ru, 8(495) 925-80-00, доб.106-729</p>		
<p>Форма отчетности 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент наличного денежного обращения)</p>				
5	<p>Правильно ли понимание, что изменения в проекте по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» идентичны изменениям, указанным в Указании Банка России № 5456-У, за исключением срока вступления в силу?</p>	<p>Ассоциация «Россия», ПАО Сбербанк, Сараева Е.В., EVsaraeva@sberbank.ru, 8(495) 665-56-00, доб.13-719</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Да, верно.</p>
6	<p>Просим уточнить, отчет по форме 0409202 представляется в Банк России в целом по всему банку (как читается в Указании), или пофилиально (в шапке формы предусмотрен «Код кредитной организации (филиала)»)?</p>	<p>Ассоциация «Россия»,</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Форма отчетности 0409202 составляется в территориальном разрезе (по ОКАТО), а по каждой территории данные представляются в разбивке по филиалам с указанием их номеров, причем по филиалу показываются данные не единой</p>

				суммой, а только в части операций, которые совершены на указанной территории.
Форма отчетности 0409350 «Отчет о наличии в кредитной организации неисполненных денежных обязательств, в том числе неисполненной обязанности по уплате обязательных платежей» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент обеспечения банковского надзора)				
7	<p>Правильно ли понимание, что в случае отсутствия факта неисполнения денежных обязательств, возникших в соответствии с условиями заключенных договоров (соглашений), отчетность может не представляться кредитной организацией (в настоящее время представляется отчет с нулевыми значениями).</p>	<p>Ассоциация «Россия», ПАО Сбербанк, Маганов В.В., VVMaganov@sberbank.ru, 8(495) 665-56-00, доб.14-041</p> <p>Банк ВТБ (ПАО), Худякова Т.П., bb38@vtb.ru, 8(495) 925-80-00, доб.106-729</p>	Даны пояснения	<p>В целом верно. При этом обращаем внимание, что в случае наличия сведений для заполнения только строки 3 отчетность по форме 0409350 представляется по состоянию на первый день декады месяца, следующей за декадой, в которой возникли сведения для заполнения строки 3, в срок не позднее 3-го рабочего дня, следующего за отчетной декадой.</p>
Форма отчетности 0409601 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент финансового мониторинга и валютного контроля)				
8	<p>Просим уточнить формат отчетности 0409601 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте» по филиалам, расположенным отдельно от Головного офиса на территории другого субъекта РФ.</p> <p>1. Просьба уточнить порядок представления отчета: отчет Уполномоченного Банка в составе консолидированного отчета, отчета по головному офису, отчеты по каждому из филиалов будут направляться в Территориальное Управление БР по месту нахождения головного офиса одним файлом, или отдельно по каждому из видов отчетов.</p> <p>2. В случае представления Уполномоченным банком отчетов по филиалам отдельно от Консолидированного отчета просьба разъяснить порядок заполнения заголовочной части: следует ли в зоне для размещения реквизитов заголовочной части формы отчетности 0409601 в отчетах по</p>	<p>Ассоциация «Россия», Банк ВТБ (ПАО), Худякова Т.П., bb38@vtb.ru, 8(495) 925-80-00, доб.106-729</p>	Даны пояснения	<p>1. В соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409601 «Отчет об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте» (далее – Отчет) Отчет уполномоченного банка, имеющего филиалы, включает в себя: консолидированный Отчет в целом по уполномоченному банку; Отчет по головному офису уполномоченного банка; отдельные Отчеты по каждому филиалу уполномоченного банка, в том числе по зарубежным филиалам уполномоченного банка. Определение порядка направления в Банк России указанных Отчетов (в виде одного файла или отдельных файлов по каждому</p>

	<p>филиалам указывать полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка, и его адрес, при этом код территории по ОКАТО и Код кредитной организации регистрационный номер (/порядковый номер) указывать в соответствии с реквизитами самого филиала.</p>			<p>виду Отчета) относится к компетенции Департамента информационных технологий.</p> <p>2. В случае если будет реализован способ передачи Отчетов в виде отдельных файлов по каждому виду Отчета, при представлении уполномоченным банком Отчета по филиалу в зоне для размещения кодовых обозначений реквизитов указываются реквизиты филиала уполномоченного банка, а зоне для размещения реквизитов заголовочной части Отчета указывается полное или сокращенное фирменное наименование и адрес уполномоченного банка.</p> <p>В случае передачи Отчетов в виде одного файла указание в каждом Отчете по филиалу полного или сокращенного фирменного наименования и адреса уполномоченного банка полагаем не целесообразным.</p>
9	<p>Должен ли банк отражать информацию о нулевых показателях филиала в отчете Уполномоченного Банка?</p>	<p>Ассоциация «Россия»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>В соответствии с порядком составления и представления Отчета Отчеты филиалов уполномоченного банка, содержащие нулевые значения показателей, представляются уполномоченным банком с заполнением только поля «Признак отчета с нулевыми показателями», остальные графы и строки Отчета не заполняются.</p>