



Банк России

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СБОРА ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Доклад для общественных консультаций

Москва
2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	2
1. Сбор и обработка отчетности кредитных организаций: текущий подход	3
1.1. Ограничения процесса сбора отчетности кредитных организаций: методологический аспект.....	3
1.2. Ограничения процесса сбора отчетности кредитных организаций: технологический аспект.....	4
1.3. Вопросы.....	5
2. Сбор и обработка отчетности кредитных организаций: новый взгляд.....	6
2.1. Внедрение датацентричного подхода.....	6
2.2. Переход на инкрементальный сбор отдельных видов данных.....	10
2.3. Предоставление Банку России доступа к данным через витрины данных кредитных организаций	11
2.4. Использование централизованной реестровой информации	11
2.5. Формирование правил преобразования исходных данных в отчетность в машиночитаемом формате.....	12
Вопросы для обсуждения	15

Материал подготовлен Департаментом данных, проектов и процессов.

Ответы на вопросы, представленные в докладе, а также замечания и предложения к нему просим направлять до 31 октября 2025 года включительно на адрес: ds_info5@cbr.ru.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2025

ВВЕДЕНИЕ

Развитие финансового рынка, появление новых бизнес-моделей и продуктов, увеличение скорости совершения операций приводят к росту объемов данных на стороне поднадзорных Банку России организаций и, как следствие, к наращиванию информационных потребностей регулятора.

Необходимость оперативного принятия решений, с одной стороны, и потенциал современных технологий бизнес-аналитики, в том числе искусственного интеллекта, с другой, привели к повышению спроса на данные, что в свою очередь требует увеличения *аналитического потенциала отчетности*, собираемой Банком России от участников финансового рынка.

Расширяются требования к *составу, детальности и оперативности* получения данных. Как следствие, *растут потоки и объемы данных*, а также *увеличивается нагрузка* на кредитные организации и Банк России. Возникает потребность в поиске альтернативных подходов к сбору и обработке информации, которые бы отвечали современным вызовам.

В настоящем докладе представлены предложения Банка России по совершенствованию сбора и обработки отчетности и иной информации кредитных организаций в целях повышения скорости поставки и обработки данных, обеспечения их качества при соблюдении *баланса стоимости данных и их потребительской ценности*, то есть данные должны быть максимально доступны и эффективно использованы, а их формирование – менее трудоемким и затратным.

Документ носит консультативный характер и подготовлен для обсуждения с банковским сообществом предложений Банка России по развитию подходов к сбору и обработке отчетности, которые позволят достичь вышеуказанных целей.

1. СБОР И ОБРАБОТКА ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ТЕКУЩИЙ ПОДХОД

В настоящее время отчетность кредитных организаций имеет в своей основе отчет – таблицу (форму) с несколькими уровнями агрегации как по строкам, так и по графам. Такие формы отчетности в основном имеют узконаправленную специфику и предназначены для решения определенных задач бухгалтерского (финансового), надзорного, статистического или управленческого характера. Требования к таким формам, как правило, разрабатываются независимо друг от друга, что усложняет построение общей картины по заданной предметной области.

При этом формат представления отчетов кредитных организаций совершенствовался по мере возрастания потребностей Банка России в получении новых массивов данных. Первоначально отчетность представлялась на бумажном носителе, затем, с 1999 года, отчеты постепенно начали переводить в электронный вид, однако форматы и способы поставки данных существенно различались для отдельных регионов.

Эволюция форматов и систем хранения данных привела к необходимости модернизации существующих подходов к сбору отчетности. В 2018 году формат сбора отчетности кредитных организаций был усовершенствован: отчеты стали представляться в наиболее распространенном на тот момент формате XML. Это позволило обеспечить сходимость формата передачи данных в Банк России с форматом, используемым кредитными организациями для обмена с иными потребителями, а также централизовать обработку отчетности на стороне Банка России и повысить уровень ее автоматизации. Однако ограниченная доступность каналов связи и обеспечивающей инфраструктуры в отдельных регионах накладывали ограничения на размер направляемого файла (100 Мб).

В 2023 году был осуществлен перевод кредитных организаций на представление отчетности с использованием личного кабинета¹. Это позволило сосредоточить потоки электронного взаимодействия с Банком России в границах единой платформы и обеспечить возможность передачи более значительных объемов данных – до 1 Гб в разархивированном виде.

Сегодня данные становятся ключевым ресурсом и необходимы Банку России быстрее, качественнее, детальнее. Развитие более современных, гибких и лаконичных форматов обмена говорит о том, что эти потребности не могут быть эффективно удовлетворены в рамках действующих механизмов сбора. Рассмотрим подробнее текущие ограничения процесса сбора и обработки отчетности кредитных организаций с методологической и технологической точек зрения.

1.1. Ограничения процесса сбора отчетности кредитных организаций: методологический аспект

В соответствии с Указанием Банка России № 6406-У² в настоящее время кредитные организации представляют в Банк России 103 формы отчетности с разной периодичностью, а также иные данные по отдельным запросам структурных подразделений.

¹ Ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России.

² 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)».

Анализ действующих форм банковской отчетности показал, что они имеют *ряд свойств*, накладывающих ограничения на их использование:

- *узкую направленность* – форма проектируется под конкретную бизнес-задачу;
- *фрагментарность данных* – собираются производные (агрегированные) показатели, направленные на удовлетворение конкретной потребности;
- *разную степень детализации данных*, что не позволяет эффективно применять инструменты бизнес-аналитики;
- *несопоставимые разрезы* показателей, что усложняет перекрестный анализ данных между формами отчетности и не обеспечивает стабильность структуры формы при добавлении новых значений разрезов;
- *отсутствие единой нормативно-справочной информации* для всего массива отчетных данных;
- *отсутствие универсальных (сквозных) идентификаторов* субъектов и объектов.

Все это снижает аналитический потенциал отчетных данных и возможность их переиспользования для решения новых задач. Текущий подход не предусматривает поставку детальных данных из учетных систем кредитных организаций и расчет необходимых агрегированных показателей на стороне Банка России. Потребность в расширении состава собираемой информации для решения конкретной бизнес-задачи, как правило, удовлетворяется за счет внесения изменений в формы отчетности и сбора новых производных (агрегированных) показателей. С учетом процедур подготовки нормативного акта и необходимости обеспечения технической готовности кредитных организаций и Банка России такой цикл в среднем составляет не менее 1 года. В этой связи для повышения оперативности получения отдельных высокостребованных показателей Банк России направляет в адрес кредитных организаций запросы и проводит обследования. Ответы на такие запросы не предполагают централизованную обработку и проверку качества данных на стороне регулятора, а также усложняют процедуру их подготовки на стороне кредитных организаций.

К числу факторов методологического характера, которые влияют на формирование отчетности и сопряжены с издержками участников рынка, можно также отнести:

- отсутствие *методологически выверенных правил формирования показателей* отчетности из исходных данных систем внутреннего учета кредитных организаций;
- формирование и передачу *избыточных реквизитов, доступных Банку России* (например, наряду с представлением кодов ИНН, ОГРН/ОГРНИП требуется также заполнение данных о КПП, ОКОПФ и других).

1.2. Ограничения процесса сбора отчетности кредитных организаций: технологический аспект

Существующая технология сбора и обработки отчетности кредитных организаций позволяет собирать данные в структурированном виде и обеспечивать проверку их качества. Однако возрастающие потребности Банка России в скорости и объеме получения данных требуют перехода на более прогрессивные технологические решения.

Используемый в настоящее время для сбора банковской отчетности формат XML определяет структуру и смысл передаваемой информации. Каждая XML-схема разрабатывается под отдельную форму отчетности, при этом бизнес-связи между формами не учитываются, что усложняет построение взаимосвязанной модели для проведения кросс-форменного анализа.

Также прослеживается тенденция к росту объемов передаваемой информации. Например, за последние 7 лет объем детальных кредитных данных, передаваемых в Банк России по форме отчетности О409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», вырос практически в 2 раза. При этом в настоящее время объем передаваемых кредитными организациями XML-файлов ограничен 1 Гб. В целом формат XML не оптимален для сбора данных большого объема. Для обеспечения сбора данных, превышающих 1 Гб, в ряде случаев применяется деление отчета на части перед направлением в Банк России, что усложняет подготовку и проверку данных.

Решением задачи сбора больших данных потенциально могло бы стать применение формата CSV, который уже сейчас используется при сборе информации по запросам Банка России. Однако классический CSV по сути представляет собой текстовый формат передачи значений, не обладает требованиями к структуре и составу данных, присущими формату XML, и не предусматривает сопоставимую с отчетностью проверку качества данных на стороне Банка России.

Сложности текущего подхода к сбору отчетности кредитных организаций:

- недостаточный *аналитический потенциал* данных;
- низкая *скорость* получения *новых* данных;
- рост *нагрузки на кредитные организации* из-за регулярных изменений в отчетности и экстенсивного расширения состава запрашиваемой информации;
- ограничения текущей технологии сбора.

1.3. Вопросы

- Согласны ли вы с описанием сложностей текущего подхода к сбору отчетности кредитных организаций?
- Какие еще проблемы вы видите в текущем подходе к сбору отчетных данных?
- На решении каких сложностей стоит в первую очередь сделать акцент?

2. СБОР И ОБРАБОТКА ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: НОВЫЙ ВЗГЛЯД

В настоящей главе предлагается рассмотреть предложения по изменению подходов к сбору и обработке отчетности и иной информации кредитных организаций, а также инициативы, которые позволят преодолеть ограничения текущего процесса, повысить оперативность и качество собираемых данных, в том числе данных большого объема, при одновременном снижении нагрузки на поднадзорные организации:

- внедрение датацентричного подхода к сбору данных;
- переход на инкрементальный сбор отдельных видов данных;
- предоставление Банку России доступа к данным через витрины данных кредитных организаций;
- использование централизованной реестровой информации;
- формирование правил преобразования исходных данных в отчетность в машиночитаемом формате.

2.1. Внедрение датацентричного подхода

Ранее мы подробно раскрыли ограничения текущего процесса сбора и обработки отчетности кредитных организаций. Для решения перечисленных проблем в течение последних лет Банк России проводил последовательное внедрение датацентричного подхода к сбору данных участников рынка.

Датацентричный подход предусматривает сбор, обработку и анализ информации не в виде отчетных форм, а в виде наборов данных, связанных между собой единой моделью собираемых данных (ЕМСД).

ЕМСД – модель, содержащая совокупность методологически выверенных показателей и их разрезов в необходимой и достаточной Банку России степени детализации, связанных в рамках определенных по бизнес-смыслу предметных областей (датасетов), включающая правила проверки качества данных и реализованная в машиночитаемом виде.

Датацентричный подход:

- Описание требований к отчетности в виде наборов данных (датасетов) – совокупностей показателей и их разрезов в рамках определенных по бизнес-смыслу предметных областей, связанных на основе ЕМСД;
- Формирование датасетов исходя из потребностей всех пользователей данных, а не для решения отдельно взятой бизнес-задачи;
- Обоснованное повышение уровня гранулярности отдельных датасетов в зависимости от количества пользователей данных и потребностей в аналитике;
- Использование унифицированных НСИ для всех датасетов;
- Систематизация правил контроля качества данных, в том числе проверок между разными датасетами.

Применение датацентричного подхода позволит повысить эффективность использования данных и впоследствии снизить нагрузку на кредитные организации за счет гармонизации и оптимизации регуляторных требований к составу информации, снижения частоты изменений в отчетности и минимизации работ по преобразованию исходных данных.

Очевидно, что *одномоментный* переход на ЕМСД приведет к колоссальным затратам на инфраструктурную перестройку действующих механизмов поставки и обработки данных как на стороне кредитных организаций, так и Банка России, и потребует ввести мораторий на внесение изменений в отчетность на продолжительный период.

В 2023 году в рамках открытой дискуссии с банковским сообществом было выработано совместное решение о *поступательном* внедрении нового подхода к сбору отчетных данных – разработке новых и существенно изменяемых форм отчетности в датацентричном формате. Таким образом, были разработаны и внедрены формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам», 0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их применением», 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам» и другие формы отчетности, что позволило связать между собой данные указанных форм на уровне аналитики и обеспечить их многоцелевое использование.

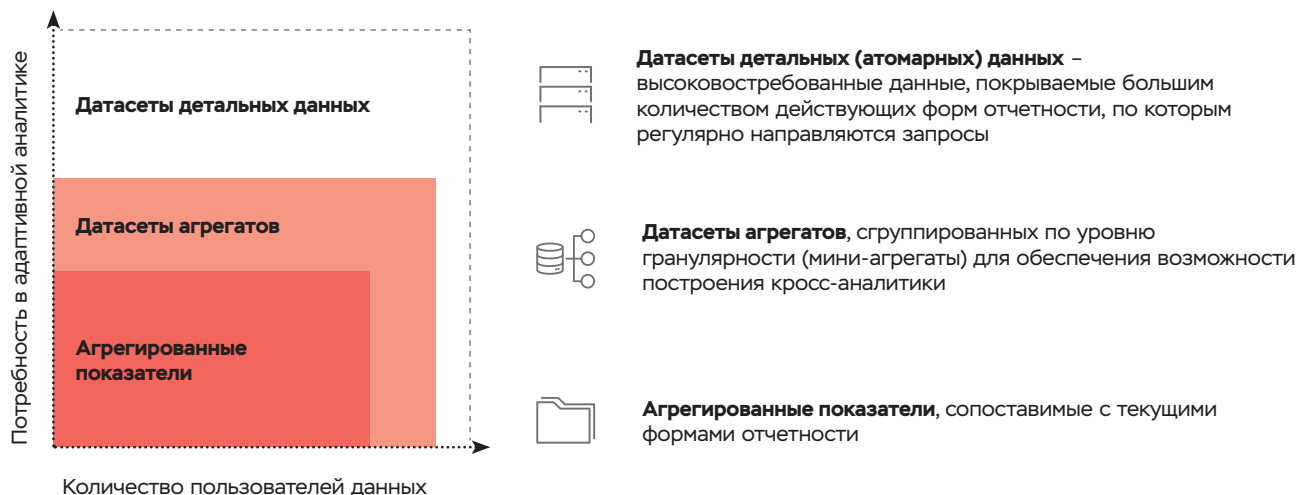
Вместе с тем накопленный опыт показывает, что выбранный способ внедрения датацентричного подхода «поформенно» оказывается *неоптимальным*. Построение ЕМСД идет медленно, фрагментарно, удастся внедрять лишь отдельные элементы датацентричности, поскольку в основе подхода по-прежнему лежит не заданная область данных, а «форма». Все это препятствует системному описанию всего массива собираемых данных, внедрению единых справочников и классификаторов, определению требуемого уровня «межформенной» гранулярности данных и так далее. Предпринятые тактические шаги не позволят в обозримой перспективе комплексно преодолеть сложности текущего процесса сбора отчетности кредитных организаций.

С учетом изложенного *более эффективной* альтернативой «поформенному» переходу видится поступательное построение ЕМСД, но не в разрезе форм, а в разрезе **предметных областей**.

Для полноценного внедрения ЕМСД весь массив собираемых Банком России данных кредитных организаций должен быть сгруппирован по предметным областям (датасетам) разного уровня гранулярности:

КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ ГРАНУЛЯРНОСТИ ДАТАСЕТОВ

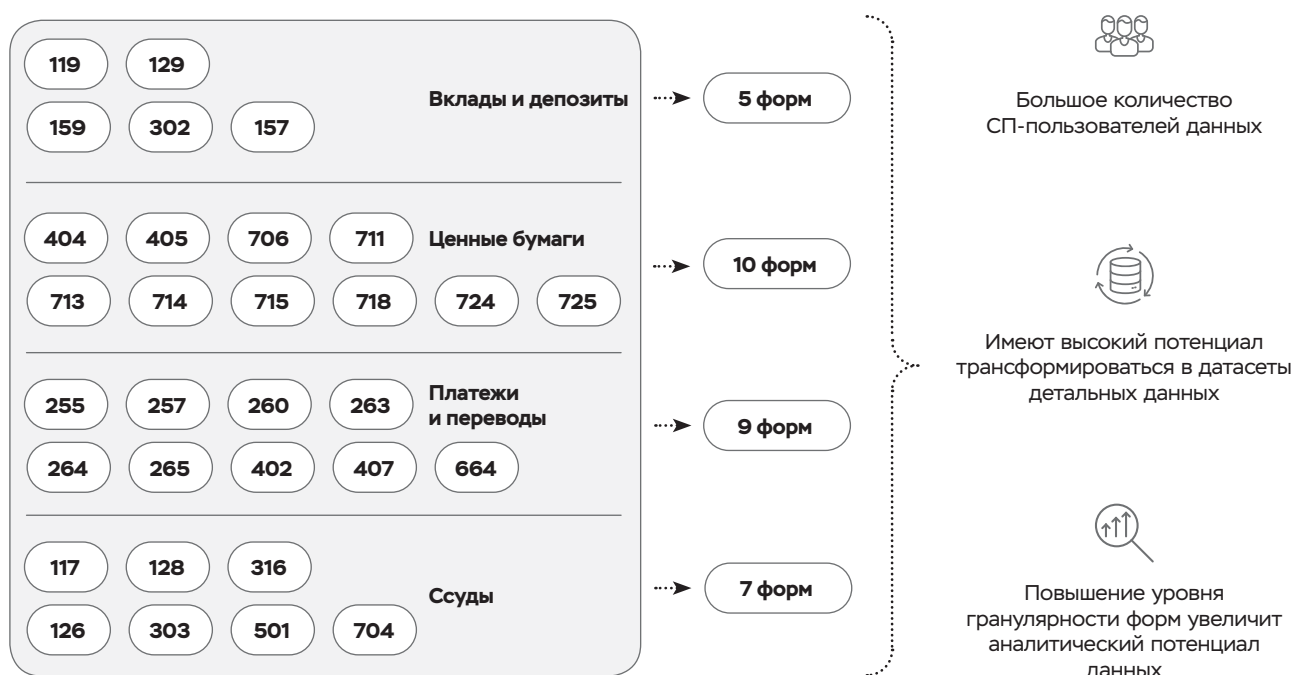
Рис. 1



Отдельные предметные области в текущей картине сбора представлены в виде большого количества форм отчетности, каждая из которых предназначена для решения конкретных бизнес-задач разных пользователей внутри Банка России – надзора, статистики, аналитики и других. Формы собираются в виде агрегированных показателей разного уровня детализации и с разной периодичностью. При этом чтобы оперативно получить недостающую информацию, Банк России направляет кредитным организациям запросы, как правило, в неструктурированном виде, а в дальнейшем расширяет формы отчетности новыми показателями.

ГРУППИРОВКА ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ ПРЕДМЕТНЫМ ОБЛАСТЯМ*

Рис. 2



*По отдельным формам наблюдается пересечение предметных областей.
Источник: данные Банка России.

Для описываемых предметных областей предлагается перейти на сбор датасетов **детальных (атомарных) данных**. Сбор таких датасетов позволит формировать на стороне Банка России необходимые агрегаты для решения разноплановых задач, а в конечном счете – отказаться от сбора форм отчетности и запросов, носящих регулярный характер.

С учетом конечности перечня атрибутов атомарных датасетов в долгосрочной перспективе ожидается существенное снижение издержек кредитных организаций в связи с минимизацией изменений в составе собираемых данных.

Например, в составе предметной области «Ссуды» Банк России будет собирать данные об условиях предоставления денежных средств кредитной организацией заемщику по каждому договору, а на основе этих данных может самостоятельно рассчитать средневзвешенную процентную ставку по предоставленным кредитам.

Заданным критериям проектирования датасетов детальных (атомарных) данных в наибольшей степени отвечают предметные области «Ссуды», «Вклады и депозиты», «Ценные бумаги» и «Платежи и переводы».

Сбор данных по единой модели не означает внедрение сплошного сбора детальных данных и полный отказ от агрегированных показателей.

В случае, когда число пользователей отчетных данных предметной области и потребности в построении кросс-аналитики сравнительно невелики, а направление запросов в адрес кредитных организаций не носит системный характер, собирать детальные (атомарные) данные нет необходимости. Представление данных по таким предметным областям может осуществляться в рамках датасетов агрегатов, выравненных по уровню гранулярности, – **датасетов мини-агрегатов**. Примером может служить информация о сделках с ценными бумагами, сгруппированных по ISIN / регистрационному номеру, либо показатели, характеризующие объем сделок в разрезе стран/валют.

Банк России продолжит сбор **агрегированных показателей**, расчет которых осуществляется на стороне кредитных организаций с применением мотивированного суждения, а также показателей, сбор которых необходим для обеспечения применения отдельных мер надзорного реагирования к участникам финансового рынка.

Положительный эффект перехода на ЕМСД в виде снижения затрат на подготовку отчетных данных для имеющихся и новых областей данных различается. Такой эффект наиболее заметен для датасетов, разрабатываемых и вводимых с нуля. Для действующих форм внедрение ЕМСД потребует затрат на адаптацию к изменениям и поддержание параллельных потоков сбора данных в переходный период для обеспечения преемственности данных и готовности кредитных организаций к переходу на сбор датасетов вместо форм.

Переход на ЕМСД предполагает наличие технологии, которая должна обеспечить:

- возможность сбора детальных данных большого объема;
- связанность между всеми показателями единой модели;
- необходимый уровень качества.

Машиночитаемым форматом, позволяющим реализовать ЕМСД на логическом и физическом уровнях, является формат XBRL, уже успешно применяемый в Банке России для отчетности и запросов НФО¹.

Таксономия XBRL разрабатывается на базе общепризнанного мирового стандарта, распознается имеющимся на рынке программным обеспечением и является единым источником машиночитаемых требований (метаданных) для ИТ-систем финансовых организаций (автоматизация составления и проверки данных) и Банка России (автоматизация обработки данных). Также технология XBRL позволяет интерпретировать правила контроля данных и визуализировать выходные отчеты, настраивать гибкую аналитику на основе модели. Единство подходов и принципов реализации версий таксономии XBRL, а также технологии составления и обработки данных на ее основе дает возможность «обучить» ИТ-системы считывать эти правила единожды, а при изменениях версии таксономии концентрироваться только на изменениях в составе собираемых данных без необходимости доработки технологии составления и проверки отчетности.

Таксономия XBRL содержит словарь показателей и их аналитических разрезов, а также бизнес-связи между всеми элементами модели собираемых данных, единые справочники, консолидированные правила проверки качества данных, которые можно имплементировать на уровне учетных систем для проверки качества исходных данных, и привычную табличную визуализацию.

¹ [Результаты опроса УФР о применении формата XBRL: дайджест Банка России.](#)

Переход на сбор детальных датасетов по отдельным предметным областям приведет к кратному увеличению объемов собираемых данных. Ответом на вызов в части обеспечения сбора детальных структурированных данных может служить новый внедряемый в настоящее время в Банке России формат XBRL–CSV, который позволяет существенно сократить размер файлов (при этом обладает всеми возможностями XBRL) и обеспечить необходимый уровень качества и аналитического потенциала данных.

В октябре 2025 года Банк России приступил к пилотированию сбора учетно-операционных данных профессиональных участников рынка ценных бумаг – кредитных организаций и некредитных финансовых организаций² – в формате XBRL–CSV. Для реализации такого сбора разработана многомерная модель, позволяющая собирать как общий массив учетно-операционных данных, так и отдельные наборы информации по конкретному виду операций, клиентам, за отдельно выбранный период, в детальном или агрегированном виде. При этом встроенные в модель правила контроля качества остаются неизменными вне зависимости от состава запрашиваемых данных и передаются участникам финансового рынка в машиночитаемом виде. Банк России рассматривает формат XBRL–CSV в качестве целевой технологии для сбора детальных данных большого объема.

Переход на ЕМСД предусматривает существенное изменение состава отчетности, относящейся к востребованным предметным областям, и *потребуется первоначальных затрат участников финансового рынка* на организацию (подготовку) источников данных и упорядочивание систем хранения для обеспечения автоматизированного формирования и проверки данных. *Оптимальным является переход на ЕМСД уже в целевой технологии*, наиболее подходящей для сбора датасетов различной степени гранулярности (детализации) (XBRL / XBRL–CSV).

Банк России ожидает в долгосрочной перспективе снижения операционных затрат с учетом сокращения частоты внесения изменений в отчетность и интенсивности направляемых Банком России запросов.

2.2. Переход на инкрементальный сбор отдельных видов данных

Получение отдельных видов детальных данных может быть реализовано посредством инкрементального сбора, когда основной массив данных представляется однократно, а затем поступают лишь те наборы данных, которые были изменены в рамках отчетного периода или пособытийно.

В 2026 году Банк России планирует запустить пилотный сбор детальных данных по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на оперативной основе. Для Банка России такой механизм позволяет снизить пиковые нагрузки при приеме и обработке отчетности, повысить оперативность получения данных и скорость направления результатов проверки данных. Для кредитных организаций преимущества видятся в снижении операционной нагрузки, связанной с уменьшением объема одномоментно передаваемой информации, и возможности точечного исправления ошибочных данных, а не всего отчета.

² Имеющих лицензии брокерской, дилерской деятельности, деятельности по доверительному управлению.

2.3. Предоставление Банку России доступа к данным через витрины данных кредитных организаций

Еще одной перспективной технологией оперативной работы с большими данными является организация прямого доступа Банка России к витринам данных поднадзорных кредитных организаций в режиме реального времени, использование которого влияет на снижение потока данных отчетности, но ведет к изменениям в архитектуре работы с данными. Использование витрин данных должно опираться на ЕМСД, разработанную Банком России.

Такое решение может обеспечить «вытягивание» данных (pull mode) из информационных систем поднадзорных кредитных организаций, что позволит регулятору запрашивать из витрин только необходимые данные и самостоятельно генерировать аналитику по требованию, улучшить скорость и гибкость получения данных, в то же время сокращая затраты на проведение проверок и направление запросов регулятора. Однако такой режим в ряде случаев не может заменить имеющийся сейчас режим сбора данных путем классической отправки данных (push mode).

При принятии решения о переходе на указанную технологию важно стандартизировать модели данных, имеющихся у кредитных организаций, определить периодичность и объем обновления данных и предусмотреть решение вопросов неизменности данных после их загрузки в хранилище и резервного копирования.

В России уже имеется положительный опыт в части реализации механизма сбора данных через витрины – цифровизация налогового мониторинга, в рамках которого организации раскрывают показатели своей бухгалтерской и налоговой отчетности до уровня детальных данных и первичных документов, а инспекторы ФНС России осуществляют налоговый контроль с помощью удаленного доступа к их витринам данных. Такой механизм позволяет проводить мониторинг соблюдения налогового законодательства, одновременно снижая нагрузку на налогоплательщиков за счет сокращения количества проводимых налоговых проверок.

2.4. Использование централизованной реестровой информации

Одним из направлений работ по сокращению нагрузки на кредитные организации и повышению качества данных является использование общих для участников финансового рынка реестров.

Реестры предполагают унифицированный атрибутивный состав сущности (субъекта, ценной бумаги, финансового инструмента, видов сделок и тому подобного), в частности, единый подход к определению уникального ключа – идентификатора сущности (например, пара ИНН-ОГРН для юридических лиц – резидентов).

В настоящее время Банк России уже применяет реестры для обогащения отчетности: использует общероссийские классификаторы, информацию министерств и ведомств, дополняя данные, поступающие в составе отчетности, необходимыми сведениями на своей стороне. Так, для получения полной информации о заемщиках кредитных организаций данные формы отчетности 0409303 дополнительно обогащаются на стороне Банка России сведениями из ЕГРЮЛ, ОКВЭД, балансовыми данными заемщиков и в составе отчетности не собираются. Также Банк России прорабатывает вопрос о возможности обогащения формы 0409303 данными о процедурах банкротства/ликвидации из общедоступных источников информации (ЕФРСБ, ЛИКВЮЛ, ЕГРИП), чтобы исключить из состава показателей формы

0409303 информацию о процедурах банкротства. Прорабатывается вопрос получения данных из ЕГРН³, государственного реестра транспортных средств, ФГИС УСМТ⁴ в целях последующей рационализации состава собираемых данных по форме отчетности 0409310.

Также оптимальным видится ведение иных реестров централизованно в Банке России и их распространение среди участников финансового рынка. Так, в начале сентября 2025 года на сайте Банка России опубликован реестр ценных бумаг, содержащий основную информацию о российских облигациях и акциях и включающий такие основные атрибуты, как ISIN, номер государственной регистрации выпуска, валюту номинала, сведения об эмитенте. Реестр сформирован на базе информации Московской Биржи, НРД, ЕГРЮЛ и других источников. На первом этапе планируется использовать реестр в качестве справочной информации при составлении отчетности. На последующих этапах планируется отказ от сбора общедоступных атрибутов ценных бумаг и обогащение отчетности данными реестра на стороне Банка России. Применение общих реестров, с одной стороны, позволит провести выверку данных внутреннего учета на стороне кредитной организации, с другой – обеспечит составление качественных данных для их представления в Банк России.

В будущем использование унифицированных реестров позволит в целом отказаться от сбора доступных Банку России данных в составе отчетности, оптимизировать состав и повысить качество представляемых в Банк России данных.

2.5. Формирование правил преобразования исходных данных в отчетность в машиночитаемом формате

Процесс подготовки кредитными организациями данных в составе форм отчетности или в ответ на запросы Банка России осложняется методологической неопределенностью расчета отдельных показателей. Это требует многочисленных разъяснений со стороны регулятора, затрудняет анализ новых требований к отчетности, увеличивает затраты на техническую реализацию алгоритмов формирования показателей и механизмов контроля качества данных.

В целях оптимизации нагрузки необходима разработка методологии формирования показателей всего массива отчетной информации на основе глубокого слоя исходных (операционных и первичных атомарных) данных кредитных организаций, необходимых для формирования отчетности и ответов на запросы.

В 2021–2022 годах Банк России вместе с банковским сообществом уже проводил работу по описанию атрибутивного состава исходных данных ряда предметных областей. Были выпущены методические рекомендации⁵, содержащие описание структуры данных предметных областей «Субъекты (лица)», «Договоры», «Банковские операции и другие сделки», «Ссуды», «Оценка риска», «Обеспечение», «Ценные бумаги», «Безналичные и наличные расчеты» и «Учетно-операционная информация кредитной организации». Вместе с тем описанная в методических рекомендациях модель данных покрывала требования действующих форм отчетности лишь частично. В методических рекомендациях отсутствовали непосредственно алгоритмы формирования показателей отчетности на основе исходных атрибутов.

³ Единый государственный реестр недвижимости.

⁴ Федеральная государственная информационная система учета и регистрации тракторов, самоходных машин и прицепов к ним.

⁵ Методические рекомендации Банка России от 16.03.2023 № 5-МР по унификации подходов к формированию кредитными организациями отчетных данных и иной информации по отдельным предметным областям для представления в Банк России.

Комплексным решением обозначенных проблем должна стать разработка методологии, обеспечивающей возможность формирования и представления в Банк России любых наборов данных как в составе отчетности, так и по запросам Банка России.

Работы совместно с банковским сообществом в этом направлении стартовали в 2023 году. Инициатива предполагает разработку Таблиц исходных данных (ТИД), которые будут включать:

- описание атрибутивного состава слоя первичных (атомарных) данных;
- алгоритмы формирования показателей отчетности и запросов на основе набора атомарных данных и единых справочников;
- алгоритмы контроля качества исходных данных на стороне кредитной организации.

ТИД будут представлены в том числе в машиночитаемом формате.

СХЕМА ПРЕОБРАЗОВАНИЯ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ В ОТЧЕТНОСТЬ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТИД

Рис. 3



Источник: данные Банка России.

Внедрение ТИД позволит повысить адаптивность кредитных организаций к новым требованиям Банка России за счет сокращения затрат на бизнес-анализ изменений в отчетности, повышения уровня автоматизации формирования и контроля качества данных.

ТИД предполагается разрабатывать для совокупности показателей отчетности и запросов, при этом на начальном этапе планируется реализация ТИД для наиболее востребованных предметных областей.

Вывод

Основным направлением совершенствования сбора и обработки отчетности и иной информации кредитных организаций Банк России видит реализацию ЕМСД. Единая модель данных может стать основой для выравнивания и стабилизации состава регулярно собираемой информации. Это позволит сократить как частоту вносимых изменений в отчетность, так и количество направляемых Банком России запросов в части представления данных и при этом существенно увеличить аналитический потенциал, качество и скорость поставки данных.

Дополняющим ЕМСД инструментом методологической поддержки кредитных организаций при составлении отчетности может выступить описание правил формирования показателей отчетности из исходных, первичных данных – правил преобразования атомарных данных в агрегаты (ТИД).

Использование единых для кредитных организаций и Банка России тиражируемых реестров и справочников позволит сократить регуляторную нагрузку за счет исключения из состава ЕМСД общих атрибутов (ценных бумаг, лиц и так далее), а на стороне Банка России – строить кросс-сегментную аналитику, используя универсальные идентификаторы.

В качестве способов оперативного получения данных на основе ЕМСД в некоторых случаях могут рассматриваться доступ к витринам данных на стороне участников финансового рынка и инкрементальный сбор.

Предполагается, что совместное внедрение обозначенных в докладе подходов позволит Банку России наиболее эффективно выстраивать процесс получения и анализа данных в условиях тенденции к росту объема и сложности операций на финансовом рынке и удовлетворять вызовам времени.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Согласны ли вы, что внедрение датацентричного подхода поможет преодолеть сложности текущего процесса сбора и обработки отчетности кредитных организаций?
2. По вашему мнению, является ли переход на ЕМСД по предметным областям более эффективным по сравнению с уже применяемым в настоящее время «поформенным» подходом?
3. Разделяете ли вы точку зрения, согласно которой в долгосрочной перспективе переход на ЕМСД сократит затраты кредитных организаций на представление данных в Банк России?
4. Согласны ли вы с предложенным подходом к определению уровня гранулярности датасетов в составе ЕМСД, изложенным в разделе 2.1?
5. Какие предметные области, на ваш взгляд, стоит переводить в датацентричный формат в первую очередь? Сколько по времени может длиться период адаптации ИТ-инфраструктуры?
6. Как вы оцениваете возможность создания витрины данных на своей стороне в качестве источника предоставления информации в Банк России?
7. Считаете ли вы, что ТИД будет способствовать снижению нагрузки кредитных организаций при формировании отчетности и повышению ее качества?
8. Согласны ли вы, что инкрементальный сбор позволит снизить пиковые нагрузки при представлении отчетности в Банк России и затраты на представление данных в Банк России по запросам?
9. Что бы вы еще предложили внедрить Банку России в целях оптимизации нагрузки кредитных организаций?