**О базовых подходах и первоочередных мероприятиях**

**по переходу на сбор данных кредитных организаций на основе модели данных**

Развитие и усложнение финансового рынка, появление новых рисков приводят к необходимости усложнения регулирования деятельности кредитных организаций, повышают требования к качеству, степени детальности и оперативности представляемой информации. Важной задачей является обеспечение сопоставимости детальных первичных данных с данными агрегированной отчетности. При этом данные должны быть максимально востребованы и эффективно использованы, а их получение должно быть менее трудоемко и затратно.

Отсутствие унифицированных требований к хранению информации в кредитных организациях (организации хранят и описывают эквивалентные данные по-разному) и алгоритмов трансформации учетно-операционной информации в формы отчетности приводит к многочисленным преобразованиям при подготовке, передаче и обработке данных. Формы отчетности, как правило, имеют узкую целевую направленность и высокую степень агрегации и, соответственно, не могут быть использованы повторно, что, в свою очередь, приводит к избыточности и дублированию информации. В ряде случаев наблюдается методологическая неопределенность.

Решением обозначенных проблем является упрощение порядка формирования данных на стороне кредитных организаций и повышение эффективности их использования на стороне Банка России. Это будет достигнуто за счет следующего:

* *гармонизация регуляторных требований к составу информации* *–* использование единых объектов данных, включая единые классификаторы и справочники (разрезы), атрибуты (показатели) и идентификаторы экономических сущностей;
* *согласованность атрибутов –* однотипные атрибуты должны иметь одинаковые точность представления, единицы измерения;
* *использование централизованных реестров и мастер-записей в детальных данных –* представление атрибутов, определяемых из реестров по идентификаторам субъекта или объекта, будет исключено из состава форм отчетности; предполагается рассмотреть возможность предоставления кредитным организациям данных реестров, находящихся в открытом доступе, для подготовки отчетности;
* *многоцелевое использование данных* *–* данные отвечают потребностям большинства потребителей и могут быть использованы повторно;
* *снижение количества преобразований исходных данных –* потоки информации (исходные данные КО – отчетность – модель Банка России (слой хранения и аналитический слой) унифицированы (см. рис.1).

Рис.1.



Принимая во внимание, что модель данных строится с учетом бизнес-процессов по формированию сведений, имеющихся в автоматизированных банковских и (или) информационных системах кредитных организаций, внедрение модели данных в кредитных организациях представляется целесообразным не только для отчетности и запросов, передаваемых в Банк России, но и информации, напрямую в отчетности не используемой. При этом предпочтительным является постепенный и плановый подход к внедрению сбора на основе модели данных.

На площадке созданной Банком России рабочей группы по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных определены следующие основные направления работ:

* разработка единой модели данных по приоритетным предметным областям, включая разработку моделей первичных данных и данных сбора, алгоритмов трансформации между слоями данных, метрик и проверок качества данных;
* унификация требований к нормативно-справочной информации (далее – НСИ);
* решение технических вопросов получения отчетности с учетом стоимости реализации;
* распространение модели данных в машиночитаемом формате;
* решение вопроса по передаче кредитным организациям реестровой информации, необходимой для подготовки отчетности;
* проведение оценки требуемых изменений в законодательные и нормативные правовые акты, в том числе вопросов, связанных с соблюдением законодательства в области персональных данных и банковской тайны;
* механизмы поддержки банков с базовой лицензией в части реализации технических решений.

Первоочередные мероприятия в работе над моделью будут охватывать новые формы отчетности и действующие наборы микроданных, в том числе используемые при формировании запросов, а также связанные агрегированные и аналитические показатели. Последующие этапы направлены на внедрение модели данных для остальных форм отчетности. Предусматриваются интеграция требований к данным по отдельным формам отчетности, расширение сбора детальных данных за счет оптимизации/отказа от сбора действующих форм и использования создаваемых Банком России реестров «Лица» и «Ценные бумаги».

В качестве приоритетных для описания в модели данных предметных областей во взаимодействии с банковским сообществом выбраны:

* «Ссуды и депозиты»;
* «Учетно-операционная информация»;
* «Лица»;
* «Ценные бумаги»;
* «Операционный риск».

В части унификации требований к НСИ планируются следующие мероприятия:

* разработка (доработка) унифицированных классификаторов и справочников, используемых в отчетности;
* приведение отчетности в соответствие с унифицированными требованиями НСИ (классификаторы, справочники, разрезность).

Технологическое направление будет включать проработку вопросов передачи модели данных в машиночитаемом формате, а также решения для банков с базовой лицензией.

После решения технологических вопросов будет проводиться проработка правовых аспектов использования моделей данных предметных областей для составления и представления отчетности и иной информации в Банк России, а также введения обязанности кредитных организаций использовать модели данных для выполнения установленных требований.