

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	<p>Существенное повышение детализации, предложенное в проекте и реализованное в ранее принятых изменениях банковской отчетности, вновь обостряет проблематику дублирования. Одновременно сокращение сроков представления отчетов не всегда учитывает алгоритмы их составления, используемые кредитными организациями.</p> <p>Сроки начала представления форм в измененном формате предлагаем определить не ранее 12 месяцев с даты опубликования изменений. Предложение обусловлено реализацией в настоящее время масштабной программы¹ цифровой трансформации продуктовых, учетных систем и платформ в целях замещения иностранного программного обеспечения и связано с исключением доработок нецелевых систем и эффективным использованием финансовых и IT-ресурсов в рамках импортозамещения критически важного программного обеспечения.</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Для ряда форм отчетности, срок вступления в силу изменений, не связанных с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативного регулирования, а также исполнением правового акта, издаваемого Президентом России, установлен с 1 июля 2027 года.
2	В связи с тем, что вносимые Проектом Указания № 6406-У (далее – Проект) существенные изменения потребуют значительных доработок IT-систем, а также	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	Для ряда форм отчетности, срок вступления в силу изменений, не связанных с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативного

¹ Во исполнение Указа Президента РФ от 30.03.2022 № 166 «О мерах по обеспечению технологической независимости и безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации».

	<p>дополнительное время и выделение ресурсов для их реализации, предлагаем ввести поэтапное вступление в силу изменений, а именно в течение всего 2027 года.</p> <p>Также Банк обращает внимание, что Проект содержит 253 страницы изменений, на анализ которых у кредитных организаций было выделено 13 календарных дней (Проект был направлен 13.01.2026 со сроком направления комментариев 26.01.2026). В связи с наступлением нового отчетного периода, закрытием 2025 года, подготовки отчетности по новому законодательству с 01.01.2026, а также обязательных проверок банков аудиторскими организациями, провести полноценный и подробный анализ Проекта не представляется возможным. Банк просит рассмотреть возможность Банку России при направлении проектов изменений, особенно в начале отчетного года, предоставлять банкам больше времени на подробный анализ для последующего направления комментариев Банку России.</p>			<p>регулирующего, а также исполнением правового акта, издаваемого Президентом России, установлен с 1 июля 2027 года.</p>
3	<p>В связи с реализацией в настоящее время масштабной программы цифровой трансформации продуктовых, учетных систем и платформ в целях замещения иностранного программного обеспечения во исполнение Указа Президента РФ от 30.03.2022 № 166 «О мерах по обеспечению технологической независимости и безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» для исключения доработок нецелевых систем и эффективного использования финансовых и IT-ресурсов в рамках импортозамещения критически важного программного обеспечения, сроки начала</p>	Банк ВТБ ПАО	Даны пояснения	<p>Для ряда форм отчетности, срок вступления в силу изменений, не связанных с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативного регулирования, а также исполнением правового акта, издаваемого Президентом России, установлен с 1 июля 2027 года.</p>

	представления форм в измененном формате предлагаем определить не ранее 12 месяцев с даты опубликования изменений.			
4	По тексту проекта используются термины «указывается», «отражается», «проставляется». Предлагается привести формулировки по тексту проекта к единообразию.	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Данное предложение будет учтено при подготовке новой редакции Указания Банка России № 6406-У.
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 (далее – ДДиПДФО))				
5	<p>Обращаемся с просьбой проконсультировать в части изменений формы отчетности 0409053 с 01.01.2027.</p> <p>Первое и главное предложение – перенести вводимые изменения на более поздний срок.</p> <p>Вопрос связан с приоритетной задачей по отказу от импортного ПО, которая сейчас находится в работе.</p> <p>Автоматизированная система, в которой формируется отчетность формы 0409053, в 2026 году мигрирует на целевые тех.стеки.</p> <p>Предлагаемые изменения формы 0409053 подразумевают существенные доработки автоматизированной отчетности, на которые не были запланированы соответствующие ресурсы на 2026 год.</p> <p>После окончания миграции будет бизнес планирование, в рамках которого запросим ресурсы на переработку отчета.</p>	ПАО Сбербанк	Учтено/ даны пояснения	<p>Срок вступления в силу изменений в форму отчетности перенесен с 01.01.2027 на 01.07.2027.</p> <p>ПАО Сбербанк направлены пояснения (письмо ДДиПДФО от 11.02.2026 № 14-3-1/3526).</p> <p>Планируемые изменения в отчетность по форме 0409053 (далее – Отчет) и Порядок составления и представления Отчета (далее – Порядок) не предусматривают глобальные структурные изменения формы (в новой редакции формы по сравнению с действующей, состоящей из 65 показателей, исключаются 8 показателей и добавляются 5 новых показателей¹). Полагаем целесообразным учесть данные изменения при доработке кредитными организациями автоматизированной системы</p>

¹ В том числе 2 показателя («Вид субъекта» в разделах 1 и 2 формы) уже реализованы в рамках Программного продукта «Дельта» в целях заполнения кредитными организациями других показателей Отчета.

				формирования Отчета в рамках отказа от импортного программного обеспечения.
6	<p>Пункт 2.3.5 Порядка.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что изменяются сроки подачи отчетности форме 0409053 по основанию 17. Ранее сдавали в течение 20 раб.дней с момента изменения, по новым требованиям – раз в квартал, не позднее 20 раб.дней после окончания календарного квартала?</p> <p>Если так, то видится, что количество изменений в отчете будет существенным, а подготовка отчета усложнится, также, как и дальнейшая обработка этих изменений с вашей стороны.</p> <p>Также, ввиду необходимости ведения полного актуального Списка аффилированных лиц в рамках смежных процессов*, считаем целесообразным сдачу формы 0409053 с кодом полноты «0» и кодом основания предоставления «17» с заполненными разделами 1–3 по всем лицам, входящим в подраздел 6.1 (т.е. САЛ), с периодичностью «по мере наступления изменений». Изменениями будут являться изменения состава/критериев САЛ (раздел 6), а данные разделов 1–3 будут обновляться каждый раз при такой сдаче отчетности без привязки к квартальной отчетной дате. Это позволит поддерживать САЛ в актуальном состоянии.</p> <p>*смежные процессы, где требуется САЛ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - передача Группы лиц профучастникам РЦБ и КО, входящим в группу лиц ПАО Сбербанк; - проверка на включение лица в САЛ при заключении соглашений/совершения сделок с ним; 	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	<p>Вносимые в Порядок изменения предусматривают смену периодичности представления в Банк России Отчета в части сведений об аффилированных лицах с событийного на ежеквартальное (при наличии изменений) (пункт 1.2, подпункты 2.2.4, 2.3.5 Порядка). Данные изменения направлены на унификацию сбора информации об аффилированных лицах поднадзорных Банку России организаций, а также на сокращение количества представляемых кредитными организациями в Банк России отчетов (при наличии более одного изменения в течение календарного квартала). Это позволит снизить операционную нагрузку для кредитных организаций и Банка России. Вместе с тем, кредитная организация вправе самостоятельно определять порядок учета изменения сведений об аффилированных лицах для своих внутренних потребностей и формировать отчетность об аффилированных лицах с требующейся кредитной организации периодичностью.</p> <p>Внесение изменений в Проект по мнению ДДиПДФО не требуется.</p>

	<p>- подтверждение факта аффилированности при составлении других форм отчетности.</p> <p>При отсутствии полного актуального Списка аффилированных лиц затрудняется работа смежных процессов.</p>			
7	<p>Пункт 3.2.6 Порядка.</p> <p>Просьба уточнить, что подразумевается под международной организацией.</p> <p>Редомицилированные организации также могут быть международными, но у них код «996».</p>	<p>ПАО Сбербанк</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>ПАО Сбербанк направлены пояснения (письмо ДДиПДФО от 11.02.2026 № 14-3-1/3526).</p> <p>В подпункт 3.2.5 Порядка (в обсуждаемой редакции проекта – подпункт 3.2.6) вносятся положения об указании в графе 6 раздела 1 Отчета кода «998» в отношении международных организаций. К этим организациям не относятся международные компании/международные фонды, созданные в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» и для которых данным пунктом Порядка установлены свои коды (995 и 996).</p> <p>Для целей формирования Отчета под такими международными организациями понимаются организации, осуществляющие деятельность в том числе и на территории Российской Федерации, к которым относятся постоянные объединения межправительственного и неправительственного характера, созданные на основе международных соглашений (устава, статута или иного учредительного документа) и являющиеся международными по своим целям, составу членов, структуре и финансовой поддержке (согласно определению, приведенному в</p>

				<p>«ОК 028-2012. Общероссийский классификатор организационно-правовых форм» (утв. Приказом Росстандарта от 16.10.2012 № 505-ст).</p> <p>Внесение изменений в Проект не требуется.</p>
8	<p>Пункт 3.7.4 Порядка.</p> <p>Поле, которое ранее было в форме 0409051 по аффилированным лицам, и не было перенесено в форму 0409053 в связи с наличием раздела 4.</p> <p>В отчете формы 0409053 в разделе 4 уже существуют графы 3 «Доля участия в УК» и 4 «Процент голосов, принадлежащих акционеру».</p> <p>Правильно ли понимаем, что при сдаче отчетности по коду основания 12 информация по проценту участия в голосах будет дублироваться в разделах 4 и 6.1 отчета? Насколько это корректно и целесообразно?</p> <p>Также, обращаем внимание, что сведения по владению акциями Банка собираются по аффилированным лицам раз в месяц, а сведения по акционерам Банка обновляются раз в квартал. В связи с этим данные по проценту участия в голосах в разделах 4 и 6.1 могут отличаться.</p>	ПАО Сбербанк	Учтено	<p>ПАО Сбербанк направлены пояснения (письмо ДДиПДФО от 11.02.2026 № 14-3-1/3526).</p> <p>Приведенное в подпункте 3.7.4 Порядка (в обсуждаемой редакции Проекта) положение об отражении в графе 4 подраздела 6.1 Отчета принадлежащего акционеру (участнику) кредитной организации, являющемуся аффилированным лицом с кодом основания «4» и (или) «б», процента голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации в дорабатываемой редакции проекта будет исключено, как и соответствующая графа подраздела 6.1. Отчета.</p> <p>В Проект внесены соответствующие изменения.</p>
9	<p>Пункт 3.7.5 Порядка</p> <p>1. В соответствии с новыми требованиями выбывшие аффилированные лица не исключаются из отчета. Просьба уточнить, когда следует исключать строки с выбывшими аффилированными лицами? При следующей подаче отчета или с наступлением нового календарного года?</p> <p>2. Если у лица было 2 основания аффилированности, в отчетном квартале одно основание прекратилось, то как это отразить в</p>	ПАО Сбербанк	Учтено	<p>ПАО Сбербанк направлены пояснения (письмо ДДиПДФО от 11.02.2026 № 14-3-1/3526).</p> <p>Сведения в графу 4 «Дата прекращения основания аффилированности» подраздела 6.1 Отчета (в обсуждаемой редакции Проекта – подпункт 3.7.5 Порядка, в дорабатываемой редакции Проекта – подпункт 3.7.4 Порядка) включаются только по строке, содержащей информацию о прекращенном в течение календарного</p>

	<p>отчете? Строку с этим основанием удалить из отчета? Либо проставить дату прекращения по этому основанию, при этом по второму основанию графа «Дата прекращения основания» останется пустой?</p>		<p>квартала основании аффилированности. При последующем представлении раздела 6 Отчета в связи с иными изменениями данная строка должна быть исключена из подраздела 6.1 Отчета (при этом сам факт исключения строки не является основанием для направления Отчета).</p> <p>В Проект внесены соответствующие изменения.</p> <p>Также в пунктах 3.7.3 и 3.7.4 Порядка предусмотрены дополнительные пояснения в части отражения информации о дате наступления основания аффилированности (при повторном включении в состав аффилированных лиц ранее выбывшего лица), а также порядка исключения из Отчета сведений о прекращенном основании аффилированности лица:</p> <p>«3.7.3. В графе 3 подраздела 6.1 Отчета указывается дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации.</p> <p>В случае избрания (назначения) лица, входящего в совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, на новый срок, в качестве даты наступления основания аффилированности в графе 3 подраздела 6.1 Отчета указывается дата его первоначального избрания (назначения).</p>
--	--	--	---

			<p>В случае прекращения у лица основания аффилированности и повторного наступления такого же основания аффилированности в календарном квартале, в графе 3 подраздела 6.1 Отчета указывается дата повторного наступления основания аффилированности исходя из наиболее поздней даты наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации.</p> <p>При указании кода «б» в графе 2 подраздела 6.1 Отчета дата определяется исходя из наиболее ранней даты возникновения взаимосвязи, на основании которой лицо будет отнесено к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация.</p> <p>В случае если дата наступления основания, в силу которого лицо признается аффилированным лицом кредитной организации, не подтверждена документально, в графе 3 подраздела 6.1 Отчета указывается дата, устанавливаемая на основании информации, позволяющей признать лицо аффилированным лицом кредитной организации (в том числе дата получения кредитной организацией информации из переписки, открытых источников).</p> <p>3.7.4. В графе 4 подраздела 6.1 Отчета указывается дата прекращения основания аффилированности лица по соответствующему основанию.</p>
--	--	--	--

				<p>В случае если дата прекращения основания аффилированности не подтверждена документально, в графе 4 подраздела 6.1 Отчета указывается дата, устанавливаемая на основании информации, свидетельствующей о том, что лицо перестало являться аффилированным лицом кредитной организации (в том числе дата получения кредитной организацией информации из переписки, открытых источников).</p> <p>Строка со сведениями о прекращенном основании аффилированности лица, подлежит исключению из подраздела 6.1 Отчета при представлении раздела 6 Отчета, следующего за Отчетом, содержащим в отношении указанного лица данные в графе 4 подраздела 6.1 Отчета.».</p>
<p>Форма отчетности 0409073 «Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент информационной безопасности)</p>				
10	<p>В соответствии с абзацем 2 пункта 1 порядка <i>«В целях составления Отчета под операциями по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента понимаются операции (попытка совершения операций) по выдаче наличных денежных средств без согласия клиента – физического лица или с согласия клиента – физического лица, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.»</i>.</p> <p>В связи с неопределенностью термина <i>«с согласия, полученного под влиянием обмана/при злоупотреблении доверием»</i> банку объективно сложно квалифицировать факт</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Абзац второй пункта 1 порядка составления и представления отчетности по форме 0409073 «Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов» (далее – отчетность по форме 0409073) изложен в соответствии с терминологией статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ).</p> <p>Вместе с тем обращаем внимание, что в рамках порядка составления граф</p>

	<p>«обмана/злоупотребления доверием» в момент выявления операции: это оценочная категория, часто устанавливается позднее (заявления, расследования, материалы МВД России).</p> <p>Поскольку разные банки будут по-разному относить операции к форме 0409073, возникает риск несопоставимости отчетности и претензий надзора. Например, Клиент снял наличные, позже заявил о мошенничестве. Банк должен решить, включать ли в форму 0409073 как «с согласия под влиянием обмана». Если да, то возникает риск «завышения» показателей; если не включит – риск претензий за «занижение».</p> <p>Предлагается привязать квалификацию операции к формализуемым событиям (уведомление клиента/наличие признаков по закону /фиксация в базе/процедуре банка).</p>			<p>отчетности по форме 0409073 приведены дополнительные критерии, позволяющие квалифицировать и отнести случаи и попытки выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов к формализуемым событиям.</p>
<p>Форма отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляют Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
11	<p>Просим рассмотреть возможность не включать показатели используемые в целях определения системной значимости кредитных организаций.</p> <p>Новые показатели, рассчитываемые на консолидированной основе, предусмотренные проектом, не являются связанными с формами бухгалтерской (финансовой) отчетности. Считаем некорректным приведение показателей, используемых в целях определения системной значимости кредитных организаций в составе отчетности по форме 0409110, по причине</p>	<p>Ассоциация «Россия» Банк ВТБ ПАО</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Публикуемые формы 0409806¹ и 0409807² формируются при применении расшифровок разделов I³ и II⁴ формы 0409110 соответственно. Разделы III⁵ и III.I⁶ формы 0409110 не связаны с публикуемой отчетностью и предназначены для иных целей, в том числе для оценки экономического положения банков.</p>

¹ Отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма 0409806).

² Отчетность по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (далее – форма 0409807).

³ Раздел I «Расшифровки, используемые для формирования бухгалтерского баланса (публикуемой формы)».

⁴ Раздел II «Расшифровки, используемые для формирования отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)».

⁵ Раздел III «Расшифровки для расчета балансовых показателей, используемых в целях анализа финансового положения кредитных организаций».

⁶ Раздел III.I «Расшифровки для расчета показателей, используемых в целях анализа финансовых результатов кредитных организаций».

	отсутствия логической связи с составлением форм 0409806, 0409807.			Учитывая изложенное, полагаем целесообразным сохранить новый раздел IV ¹ в составе формы 0409110.
12	Форма 0409110 в основном предусмотрена для составления банками публикуемой отчетности по формам 0409806, 0409807, в этой связи категорически нецелесообразно менять структуру формы 0409110. Банк предлагает новый раздел 4, относящийся к консолидированной отчетности, включить в состав отчетности по форме 0409805.	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Публикуемые формы 0409806 и 0409807 формируются при применении расшифровок разделов I и II формы 0409110 соответственно. Разделы III и III.I формы 0409110 не связаны с публикуемой отчетностью и предназначены для иных целей, в том числе для оценки экономического положения банков.</p> <p>Учитывая изложенное, полагаем целесообразным сохранить новый раздел IV в составе формы 0409110.</p>
13	<p>1. Уточнить сроки для головных кредитных организаций банковских групп (далее – ГО БГ).</p> <p>2. Просим уточнить, если ГО БГ не составляет консолидированную отчетность в связи с признанием данных участников БГ несущественными по п. 1.3 Положения Банка России № 729-П², представление Раздела IV формы 0409110 необходимо только на соло основе?</p>	ББР Банк (АО)	1, 2. Даны пояснения	<p>1. Срок представления в Банк России раздела IV формы 0409110 для ГКО БГ³ установлен в п. 1 порядка формы 0409110⁴: не позднее сорок пятого рабочего дня, следующего за отчетным полугодием.</p> <p>2. В порядок составления раздела IV формы 0409110 внесены изменения, уточняющие, что в расчет показателей указанного раздела на консолидированной основе включаются данные участников БГ, отчетные данные которых в соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.11 Положения Банка России № 729-П включены ГКО БГ в консолидированную отчетность БГ.</p>

¹ Раздел IV «Расшифровки для расчета отдельных показателей, используемых в целях определения системной значимости кредитных организаций (далее – раздел IV формы 0409110).

² Положение Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

³ Головная кредитная организация банковской группы (далее – ГКО БГ, БГ)

⁴ Порядок составления и представления формы 0409110 (далее – порядок формы 0409110).

				Таким образом, если ГКО БГ не составляет консолидированную отчетность в связи с несущественностью данных участников БГ, она представляет раздел IV формы 0409110 только на соло-основе.
14	<p>Уточнить критерии для головных кредитных организаций банковских групп</p> <p>Для кредитных организаций установлен критерий по величине активов 500 млрд. руб. в соответствии со статьей «Всего активов» отчетности по форме 0409806;</p> <p>Необходимо установить аналогичный критерий для небольших по активам банковских групп (сбор и автоматизация параметров для Раздела IV формы 0409110 требует значительных затрат).</p>	ББР Банк (АО)	Даны пояснения	<p>В соответствии с новой методикой СЗКО¹ в рамках первого блока оценки КО формируется предварительный список СЗКО, к которому в рамках второго блока оценки будут применяться дифференцирующие критерии, в том числе критерий «масштаб клиентской базы». Т.е. дифференцирующие критерии не будут применяться к КО, которые не вошли в предварительный список СЗКО.</p> <p>При установлении порога отсека по объему активов БГ на уровне 500 млрд рублей (по аналогии с критерием для КО) в периметр КО, обязанных составлять раздел IV формы 0409110, попадет ряд КО, которые не войдут в предварительный список СЗКО, что приведет к необоснованной нагрузке на них по составлению раздела IV формы 0409110.</p> <p>Учитывая вышеизложенное, предлагаем оставить порог отсека в размере 500 млрд рублей только для КО (в т.ч. ГКО) на соло-основе.</p>
15	1. Просьба уточнить методологию учета в части определения количества (активных клиентов): один активный клиент – юридическое лицо вне зависимости обслуживающих филиалов (определяется как один уникальный ИНН) или	Ассоциация «Россия»	1. Даны пояснения 2. Учтено	1. В соответствии со ст. 55 ГК РФ ² филиалы компаний не являются отдельными юридическими лицами, в связи с чем их не следует учитывать в качестве

¹ Системно значимые кредитные организации (далее – СЗКО).

² Гражданский кодекс Российской Федерации.

	<p>каждый обслуживающий филиал также является уникальным активным клиентом (уникальное сочетание ИНН + КПП)? В первом случае клиент с большой филиальной сетью будет учитываться как один клиент, что правильно. Во втором случае два субъекта ведущие не всегда связанную между собой деятельность (и имеющие различные центры принятия решений) будут учитываться как отдельные клиенты.</p> <p>2. В текущей версии документа в явном виде не определено применение понятия «Активный клиент» к финансовым институтам (банкам), требует уточнения.</p>			<p>отдельного уникального активного клиента – юридического лица.</p> <p>В этой связи внесение предлагаемых изменений полагаем нецелесообразным.</p> <p>2. При составлении раздела IV формы 0409110 понятие «активный клиент» не применяется в отношении кредитных организаций.</p>
16	<p>1) Предлагается пояснить термин «среднегодовой остаток» при расчете показателя среднегодовой остаток на счетах клиента. Имеется ввиду скользящий год с окончанием в дату отчетного полугодия?</p> <p>Понятие «среднегодовой остаток» следует заменить на более четкое определение (среднедневной остаток за период; среднемесячный остаток; средний остаток за отчетный период), что позволит в полной мере учитывать новых клиентов, появившихся в отчетном периоде.</p> <p>2) Предлагается снижение порога по условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для ФЛ по условию «среднегодовой остаток денежных средств на счете(ах) клиента на отчетную дату составляет более 10 тысяч рублей» до прежних значений – 1 тыс. рублей, - для ЮЛ по условию «среднегодовой остаток денежных средств на счете(ах) клиента на отчетную дату составляет более 100 тысяч рублей» до прежних значений – 10 тыс. рублей, 	Ассоциация «Россия»	1, 3. Учено 2. Не учтено	<p>1. Алгоритм расчета «среднегодового остатка» уточнен в порядке формы 0409110, в частности, предусмотрена формула его расчета, в соответствии с которой среднегодовой остаток определяется как отношение суммы остатков на счете за каждый календарный день 12-месячного периода, предшествующего отчетной дате, к количеству дней в указанном периоде.</p> <p>2. Пороги значений среднегодовых остатков на счетах юридических и физических лиц установлены с учетом проведенного Банком России анализа внутренних методик кредитных организаций по определению уникальных активных клиентов. Снижение пороговых значений среднегодовых остатков на счетах физических и юридических лиц приведет к тому, что к уникальным активным клиентам будут отнесены клиенты с не востребованными остатками на счетах, и</p>

	<p>Это позволит включать в расчет показателя Активные клиенты – клиентов, первично открывших счет в последний месяц отчетного полугодия и сформировавших среднемесячный остаток в размере порядка 15 тыс. руб. для ФЛ и порядка 120 тыс. руб. для ЮЛ, что особенно повлияет на расчет активных клиентов в регионах РФ.</p> <p>3) Предлагается привести к единообразию формулировки по описаниям условий для включения в показатель Активный клиент для ИП и ЮЛ.</p> <p>При этом, в случае снижения порогового значения для ЮЛ по условию среднегодового остатка до 10 тыс. руб., возможно объединить категории клиентов ЮЛ и ИП, что упростит расчет на стороне банка.</p>			<p>их количество будет существенным. При этом такие клиенты в действительности не являются активными, так как фактически не пользуются услугами КО, и их отнесение к уникальным активным клиентам приведет к искажению указанного показателя.</p> <p>3. Одновременно отмечаем, что новый клиент может быть отнесен к уникальным активным клиентам, если он соответствует иным критериям, предусмотренным порядком формы 0409110.</p>
17	<p>Предлагается уточнить формулировку: Финансовый продукт, используемую в описании условий для отнесения к Активным клиентам банка.</p> <p>Согласно «Методическим рекомендациям Банка России по управлению финансовым продуктом» от 27.12.2023 № 19-МР финансовый продукт – это инструмент на финансовом рынке и (или) услуга (или их совокупность), которые разрабатываются для удовлетворения интересов потребителя и используются для целей инвестирования, управления финансами или защиты активов потребителя.</p> <p>При этом в качестве примеров финансовых продуктов приводятся, помимо облигаций, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, инвестиционных</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	<p>Порядок применения условия отнесения клиентов к уникальным активным клиентам «наличие хотя бы одного действующего финансового продукта» скорректирован: условие установлено только в отношении участников БГ, не являющихся кредитными организациями.</p> <p>Обращаем внимание, что клиент, который совершает только операции без открытия счета, не удовлетворяет критериям отнесения к уникальным активным клиентам, поскольку в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ¹ идентификация клиентов кредитными организациями в отдельных</p>

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

	<p>паев паевых инвестиционных фондов, страховых полисов (договоров страхования), также кредитные карты, кредиты, займы и вклады.</p> <p>Применение термина финансовый продукт к кредитным картам, кредитам, займам и вкладам, в рамках определения методики расчета показателя Активный клиент для ФЛ обнуляет необходимость применения условий по среднегодовому остатку на счетах и совершения по своей инициативе хотя бы одну операции (платеж, перевод, снятие/пополнение средств, инвестиционную или иную операцию) за последние 90 дней до отчетной даты.</p> <p>Поскольку наличие финансового продукта (кредитная карта, кредит, заем) без наличия просроченных платежей более 90 дней предполагает, что клиент осуществил по своей инициативе хотя бы одну операцию (платеж, перевод, снятие/пополнение средств, инвестиционную или иную операцию) за последние 90 дней до отчетной даты.</p> <p>Наличие финансового продукта (вклад) предполагает, что у клиента есть среднегодовой остаток денежных средств на текущем, депозитном, ином(ых) собственном(ых) счете(ах) на отчетную дату.</p> <p>Предлагается рассмотреть возможность замены понятия «действующий финансовый продукт» на «наличие ненулевого операционного результата по финансовым продуктам» в силу неоднородности банковских и небанковских финансовых продуктов, а также в связи с</p>			<p>случаях не осуществляется¹. Кроме того, информация о таком клиенте не заводится в автоматизированную банковскую систему.</p> <p>Также отмечаем, что критерий «отсутствие просроченных платежей более 90 дней» исключен из порядка определения уникального активного клиента.</p>
--	--	--	--	--

¹ При объеме операций с денежными средствами и иным имуществом (в т.ч. по приему платежей от физических лиц) на сумму ≤ 15 тыс. руб.; при объеме платежей физических лиц по уплате налогов, ЖКХ на сумму ≤ 60 тыс. руб.; при покупке/ продаже наличной иностранной валюты на сумму ≤ 40 тыс. руб.

	возможным наличием комиссий, уплаченных клиентом без открытия счета и на условиях публичной оферты (без заключения договора).			
18	<p>Новый Раздел IV формы отчетности 0409110 предполагается составлять кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) за первое полугодие и год. Главные кредитные организации банковских групп составляют раздел IV только на консолидированной основе. По экономическому смыслу форма 0409110 – это разработочная таблица для публикуемой отчетности.</p> <p>Разные сроки представления разделов формы и разные порядки ее составления – только Головной кредитной организацией банковских групп и на консолидированной основе усложняют администрирование формы. Если требуется расчет новых показателей, которые не являются основой для публикуемой отчетности, предлагаем рассмотреть возможность введения отдельной формы в целях оценки масштаба клиентской базы кредитной организации (банковской группы) для определения системной значимости кредитных организаций в рамках реализации новой концепции методики определения системно значимой кредитной организации.</p>	Банк ГПБ (АО)	Не учтено	<p>См. пояснение, приведенное в пунктах 11 и 12 настоящей таблицы.</p> <p>Дополнительно обращаем внимание, что разделы формы 0409110 формируются обособленно, в том числе показатели нового раздела IV не связаны с показателями разделов I–III.1 формы. Таким образом, установление разных сроков представления разделов I–III.1 и раздела IV формы 0409110, на наш взгляд, не усложняют процесса ее формирования.</p>
19	<p>Просьба пояснить для каких целей в Разделе II формы 0409110 есть требования о расчете расшифровок S278/1.2, S28401/1.1, S/4.1, S/4.2, S47401/2.1, S/4.3, S/4.4, S282/4.1, S473/4.1, S/4.5, S/4.6, S211/1.2, S211/1.4, S411/4?</p> <p>В соответствии с разработочной таблицей, используемой для составления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>Расшифровки S278/1.2, S28401/1.1, S211/1.2, S47401/2.1 используются для формирования строк 1, 3, 4 раздела «Справочно» формы 0409807.</p> <p>Расшифровки S28401/1.1, S/4.1, S/4.2, S/4.3, S/4.4, S282/4.1, S473/4.1, S/4.5, S/4.6, S211/1.4 не участвуют в алгоритме формирования формы 0409807, но</p>

	(публикуемая форма)» (далее – форма 0409807), указанные расшифровки не включаются в расчет формы 0409807, следовательно, должны быть исключены из Раздела II формы 0409110.			используются Банком России в надзорных и аналитических целях. Учитывая изложенное, исключение указанных расшифровок из раздела II формы 0409110 полагаем нецелесообразным. Одновременно отмечаем, что в текущей редакции проекта расшифровка S411/4 исключена.
20	<p>Раздел IV</p> <p>1. в части баланса:</p> <p>Согласно проекта изменений ф. 0409110 дополняется IV разделом «Расшифровки для расчета отдельных показателей, используемых в целях определения системной значимости кредитных организаций», в котором предусмотрены количественные измерения клиентов, человек/единиц в разрезе физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.</p> <p>Показатели нового IV раздела в части количества клиентов, человек/единиц относятся к категории статистической информации, в связи с чем предлагаем исключить IV раздел из состава ф. 0409110.</p> <p>2. в части ОФР:</p> <p>Просим исключить показатель S411/4 как дублирующий показатель S212/1.3. Как следствие, просим также внести уточнение в порядок формирования 0409807 по ст.1 раздела «Справочно».</p>	ПАО Сбербанк	Не учтено	<p>1. Публикуемые формы 0409806 и 0409807 формируются при применении расшифровок разделов I и II формы 0409110 соответственно. Разделы III и III.I формы 0409110 не связаны с публикуемой отчетностью и предназначены для иных целей, в том числе для оценки экономического положения банков.</p> <p>Учитывая изложенное, полагаем целесообразным сохранить новый раздел IV в составе формы 0409110.</p> <p>2. Расшифровка с кодом S212/1.3 используется для составления раздела I формы 0409807, а расшифровка с кодом S411/4 – для составления раздела «Справочно» формы 0409807, который считается в надзорных и аналитических целях. При этом алгоритмы формирования указанных разделов не связаны между собой.</p> <p>В данной связи полагаем целесообразным сохранить в составе раздела I формы 0409110 одновременно расшифровки S212/1.3 и S411/4.</p>
Формы отчетности 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам» 0409113 «Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов»				

0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков»

(методологическое сопровождение осуществляют Департамент банковского регулирования и аналитики,
Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями)

21	<p>Предлагаем перенести срок предоставления отчетности по формам 0409112, 0409113, 0409114 на 20-й рабочий день, в виду значительного объема аналитических данных для составления указанных форм.</p> <p>Также в Проекте указано, что форма 0409112 (пункт 11.4 Проекта) должна быть сверена по некоторым параметрам с формой 0409310, которая предоставляется на 20-й рабочий день после дня окончания отчетного месяца, в этой связи синхронизировать периодичность представления формы 0409112 с формами 0409113 и 0409114 не представляется возможным.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено / даны пояснения	<p>До конца 2027 года сохраняется действующий срок представления формы отчетности 0409112 (не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем), а с 01.01.2028 предполагается его сокращение до 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.</p> <p>На наш взгляд, при таком подходе кредитные организации будут располагать достаточным запасом времени для однократной имплементации изменений.</p> <p>Изменение срока представления отчетности по формам 0409113 и 0409114 в н.в. не предусматривается.</p> <p>Дополнительно сообщаем следующее.</p> <p>Кредитные организации при расчете величины кредитного риска и норматива достаточности капитала, в том числе в рамках сдачи формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» не позднее 6 рабочего дня, должны иметь актуальную информацию, необходимую для расчета указанных величин. Таким образом, по состоянию на 6 рабочий день у кредитных организаций имеется информация об итоговых метриках, рассчитанных по детальным данным, которые затем отражаются в формах 0409112, 0409113, 0409114 на более поздние отчетные даты.</p>
----	--	---------------------	----------------------------	--

				Также информируем, что подраздел 4.2 формы 0409112 и форма 0409310 структурно отличаются между собой: сравнение показателей по формам 0409310 и 0409112 будет осуществляться кредитными организациями только по двум графам «Сумма обеспечения, использованная при расчете величины кредитного риска, руб.» и «Идентификационный код договора залога», что существенно снижает технические трудности при проведении проверки.
22	Считаем, что реальный срок сдачи отчетности 0409112 не ранее 16–18 рабочего дня. Хотя целью сокращения срока представления заявлена синхронизация получения информации по риск-параметрам, рассчитанным с учетом ПВР в соответствии с Положением Банка России № 845-П ¹ и отражаемым в формах отчетности 0409112, 0409113 ² , 0409114 ³ , реально наибольший объем контрольных процедур осуществляется с данными формы 0409303 ⁴ .	Банк ГПБ (АО)	Учтено	До конца 2027 года сохраняется действующий срок представления формы отчетности 0409112 (не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем), а с 01.01.2028 предполагается его сокращение до 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.
Форма отчетности 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам» (методологическое сопровождение осуществляют Департамент банковского регулирования и аналитики, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями)				

¹ Положение Банка России от 02.11.2024 № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска».

² Форма 0409113 «Информация о расчете величины кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска».

³ Форма 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков».

⁴ Форма 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

23	<p><i>Предлагается оставить без изменения</i> сроки представления формы отчетности 0409112 в действующей редакции (20-й рабочий день).</p> <p>Например, в банке разработан и внедрен алгоритм построения формы 0409112 последовательно после завершения расчета формы 0409303 и ее представления в Банк России. Учитывая, что форма 0409112 является продолжением формы 0409303 для целей снижения объемов информации в одном отчете, входящие параметры формы алгоритмом берутся из ПП Дельта (итоговый отчет по форме 0409303) и одновременное формирование двух форм с учетом сокращения сроков представления формы 0409112 не представляется возможным.</p> <p>Информация в форме 0409112 подлежит сверке с информацией в форме отчетности 0409303, для сверки форм и подготовки качественной информации требуется минимум 2 дополнительных рабочих дня.</p> <p>Кроме того, в связи с тем, что в форме добавляется информация по ID договоров залогов из формы 0409310, срок сдачи которой 20-й рабочий день, на момент направления формы 0409112 форма 0409310 еще не будет сформирована и, соответственно, не будут определены ID новых договоров залогов. Также на 14-й рабочий день при формировании формы 0409112 технически могут быть еще не определены ID кредитных договоров для формы 0409303, которая представляется в Банк России не позднее 14-ого рабочего дня.</p> <p>Дополнительно следует учитывать факт, что сотрудники, составляющие форму 0409303, также составляют форму 0409112. Изменение</p>	<p>Ассоциация «Россия» Банк ВТБ ПАО АО РОСЭКСИМБАНК ПАО Сбербанк</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>До конца 2027 года сохраняется действующий срок представления формы отчетности 0409112 (не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем), а с 01.01.2028 предполагается его сокращение до 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.</p> <p>На наш взгляд, при таком подходе кредитные организации будут располагать достаточным запасом времени для однократной имплементации изменений.</p> <p>Дополнительно сообщаем следующее.</p> <p>Кредитные организации при расчете величины кредитного риска и норматива достаточности капитала, в том числе в рамках сдачи формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» не позднее 6 рабочего дня, должны иметь актуальную информацию, необходимую для расчета указанных величин. Таким образом, по состоянию на 6 рабочий день у кредитных организаций имеется информация об итоговых метриках, рассчитанных по детальным данным, которые затем отражаются в формах 0409112, 0409113, 0409114 на более поздние отчетные даты.</p> <p>Также информируем, что подраздел 4.2 формы 0409112 и форма 0409310 структурно отличаются между собой: сравнение показателей по формам 0409310 и 0409112 будет осуществляться кредитными организациями только по двум графам «Сумма обеспечения,</p>
----	--	--	-----------------------	--

	установленного срока сдачи отчётности по форме 0409112 неизбежно повлечёт за собой увеличение операционной нагрузки на персонал и, как следствие, может привести к росту рисков предоставления недостоверной информации.			использованная при расчете величины кредитного риска, руб.» и «Идентификационный код договора залога», что существенно снижает технические трудности при проведении проверки.
24	Требуется ли во вновь вводимой графе 6 раздела 1 условные обязательства кредитного характера отражать по номиналу (без приведения к кредитному эквиваленту в соответствии с п. 2.2 приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И ¹)?	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	В графе 6 раздела 1 следует отражать условные обязательства кредитного характера с учетом применения коэффициента кредитного эквивалента.
25	В абзаце 1 п. 6.1 порядка после слова «по активам» добавить фразу и «условным обязательствам кредитного характера». В соответствии с разъяснениями Банка России в графе 3 раздела 1 формы отражается кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
26	Подход к отражению сведений в графах 3-6 раздела 1 в рублях и копейках сделать аналогичным разделу 3.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
27	Предлагаем сохранить текущий срок сдачи отчетности в 20 рабочих дней и не сокращать его до 14 рабочего дня. Отчет по форме 0409112 может быть сформирован на основе итоговых данных по форме 0409303, срок предоставления которой составляет 14 рабочих дней. При этом формирование и верификация отчетности по ф 0409112 с учетом предоставления детальной информации требует значительных ресурсов, в т.ч. временных.	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	До конца 2027 года сохраняется действующий срок представления формы отчетности 0409112 (не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем), а с 01.01.2028 предполагается его сокращение до 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. На наш взгляд, при таком подходе кредитные организации будут располагать

¹ Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России № 220-И).

	<p>Проектом предусмотрен новый подраздел 4.2, в котором приводится информация об идентификаторе залога в соответствии с ф. 0409310, срок предоставления которой составляет 20 рабочих дней. При этом пунктом 1.1.12 Проекта предусмотрена необходимость соответствия данных по форме 0409112 сведениям, представленным в отчетности по форме 0409310.</p>			<p>достаточным запасом времени для однократной имплементации изменений.</p> <p>Дополнительно сообщаем следующее.</p> <p>Кредитные организации при расчете величины кредитного риска и норматива достаточности капитала, в том числе в рамках сдачи формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» не позднее 6 рабочего дня, должны иметь актуальную информацию, необходимую для расчета указанных величин. Таким образом, по состоянию на 6 рабочий день у кредитных организаций имеется информация об итоговых метриках, рассчитанных по детальным данным, которые затем отражаются в формах 0409112, 0409113, 0409114 на более поздние отчетные даты.</p> <p>Также информируем, что подраздел 4.2 формы 0409112 и форма 0409310 структурно отличаются между собой: сравнение показателей по формам 0409310 и 0409112 будет осуществляться кредитными организациями только по двум графам «Сумма обеспечения, использованная при расчете величины кредитного риска, руб.» и «Идентификационный код договора залога», что существенно снижает технические трудности при проведении проверки.</p>
28	<p>П. 1.1.12. Порядка, (п 9.20 графа 22 раздела 4). Требование избыточно. Предлагаем исключить.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>Для достижения единообразного подхода к отражению информации в части проставления признака применения/не применения нефондированного</p>

	<p>Нефондированное обеспечение, доступное для корректировки РКР, согласно абзацу 9 п.18.3 Положения Банка России № 845-П, может быть применено только путем замены итогового коэффициента риска на значение соответствующего коэффициента поручителя по Инструкции Банка России № 220-И. Это отражается в графе 23 раздела 4 формы 0409112 (п.9.22 порядка составления).</p>			<p>обеспечения, для заемщиков специализированного кредитования предлагается заполнять графу 21. В случае, если нефондированное обеспечение было применено, дополнительно необходимо проставлять соответствующий индикатор, и в графе 23.</p>
29	<p>П. 1.1.12. п.9.38 порядка, графа 40 раздела 4. Требование избыточно. Предлагаем исключить.</p> <p>Применение групповой поддержки является доступной для Банков опцией при проведении оценки кредитоспособности заемщиков. В то же время сам флаг наличия или отсутствия такой поддержки не позволит Банку России сделать какие-либо выводы о соответствии процессов Банка требованиям Положения Банка России № 845-П.</p> <p>Банк России уже проводит полную проверку применимости групповой поддержки в рамках анализа ежеквартальных данных по запросу № 42-8-5/2920 от 25.12.2024 с учетом № 42-8-5/2962 от 28.12.2024 и № 42-8-1/4253 от 25.07.2025.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>С учетом того, что применение групповой поддержки напрямую влияет на значение риск-веса по заемщику, данная информация является значимой в рамках анализа причин динамики риск-весов.</p> <p>Приведенные Банком ссылки на запросы касаются предоставления информации по расчету рейтинга заемщиков относительно 30 крупнейших групп связанных заемщиков, не покрывая объем корпоративного портфеля, отражаемого в форме 0409112.</p>
30	<p>П. 1.1.12. п.9.39 порядка, графа 41 раздела 4. Требование избыточно. Предлагаем исключить.</p> <p>В соответствии с требованиями Положения Банка России № 845-П Банк во внутренних документах установил срок, в рамках которого может быть использована отчетность клиента/группы для целей определения уровня кредитоспособности. В рамках получения</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>В рамках надзорных мероприятий Банк России проводит проверку корректности расчета рейтингов заемщиков, в том числе с учетом использования финансовой отчетности из открытых источников. Период отчетности, зафиксированный в регуляторной форме отчетности, позволит в том числе определить была ли кредитной организацией использована актуальная</p>

	<p>разрешения на применение ПВР Банк проходил проверку со стороны Банка России как внутренних документов, так и реализованных алгоритмов расчета. Указание даты отчетности не даст Банку России дополнительной информации. Более того в текущей версии проекта указанная дата может быть истолкована неверно, так как дата отчетности клиента и группы могут не совпадать, например, в случае если группа составляет только годовую консолидированную МСФО-отчетность, а клиент – ежеквартальную РСБУ-отчетность.</p> <p>Банк России уже проводит полную проверку использования отчетности клиентов/групп в рамках анализа ежеквартальных данных по запросу № 42-8-5/2920 от 25.12.2024 с учетом № 42-8-5/2962 от 28.12.2024 и № 42-8-1/4253 от 25.07.2025.</p>			<p>информация о заемщике, оказывающая влияние на оценку параметров кредитного риска, и порядок пересмотра (утверждения) рейтингов заемщиков в соответствии с абзацем 5 п. 12.12 Положения № 845-П.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что Банк России планирует разделить указанную графу на 2 графы: «Период отчетности заемщика, использованной при расчете рейтинга (графа 41 Раздела 4)», «Период отчетности группы, использованной при расчете рейтинга (графа 42 Раздела 4)», что позволит избежать указанной Банком ошибки.</p> <p>Приведенные Банком ссылки на запросы касаются предоставления информации по расчету рейтинга заемщиков относительно 30 крупнейших групп связанных заемщиков, не покрывая объем корпоративного портфеля, отражаемого в форме 0409112.</p>
31	<p>П. 1.1.12. п.10 порядка, подразделы 4.1 и 4.2 Требование избыточно. Предлагаем исключить.</p> <p>Введение дополнительных подразделов не позволяет оценить в полной мере корректность расчета величины кредитного риска и не соответствует заявленной функции. В то же время реализация новых требований на стороне Банка потребует существенных временных, технических и человеческих затрат.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>В рамках надзорных мероприятий Банк России проводит проверку корректности расчета величины кредитного риска, норматива достаточности капитала. В связи с тем, что применяемое фондированное/нефондированное обеспечение напрямую влияет на значение риск-веса по заемщику, Банку России необходимо детальное понимание по применённому обеспечению (с учетом его основных характеристик).</p>
32	<p>П. 1.1.12 п.10 порядка, графы 3–11 подраздела 4.1.</p> <p>В случае принятия решения о введении подразделов 4.1 и 4.2 в форму 0409112, предлагаем</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>Банк России в рамках работ по рационализации отчетности участников финансового рынка с целью снижения нагрузки на отчитывающиеся организации</p>

	<p>оптимизировать предоставление данных о наименовании и идентификаторе поручителей различных категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отражать наименование для всех типов поручителей в единой графе, - отражать сам идентификатор в единой графе, - при необходимости отражать вид идентификатора для всех типов поручителей в одной графе (по аналогии с графой 10 проекта). 			<p>осуществляет поступательный переход на внедрение в отчетность кредитных организаций унифицированных требований к отчетным показателям. Так для сбора сведений о наименовании всех типов субъектов применяется подход, при котором исключается методологическая вариативность заполнения ячейки, т.е. сбор каждой единицы информации (наименование субъекта, ФИО, идентификационные характеристики нерезидента) осуществляется в отдельной ячейке.</p> <p>Такой подход уже реализован в ряде форм отчетности кредитных организаций, в частности 0409053 (раздел 2), 0409117 (проект подраздела 2.2.1), 0409310 (подраздел 5.2), 0409724 (раздел 9), 0409726 (раздел 2). В этой же структуре формируются сведения о фамилии, имени и отчестве субъекта кредитной истории и идентификаторы нерезидента, передаваемые кредитными организациями в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями приложения 3 к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».</p>
33	<p>В Проекте Указания приведено, что подразделах 4.1. и 4.2. отчетности по форме 0409112 информация в графах 1 и 2 заполняется по основной и строкам по траншам, информация в графах 3–14 подраздела 4.1 заполняется по основной строке, информация в графах 3 и 4 подраздела 4.2 заполняется по основной строке.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Предлагается оставлять данную графу пустой по аналогии с заполнением раздела 4 формы 0409112.</p>

	<p>В этой связи Банк просит конкретизировать, что необходимо указывать по основной строке в графе 2 «Номер транша».</p>			
34	<p>В Проекте указания приведено, что в случае применения нефондированного обеспечения, предоставленного двумя и более лицами, данные по каждому лицу заполняются отдельной строкой.</p> <p>В случае использования при расчете величины кредитного риска двух и более договоров обеспечения (договоров залога), сведения о каждом договоре обеспечения (договоре залога) заполняются отдельной строкой.</p> <p>Правильно ли банк понимает, что в случае использования при расчете кредитного риска нескольких договоров обеспечения, по каждому такому договору будет несколько основных строк.</p> <p>Таким образом порядок строк в подразделах 4.1. и 4.2. не будет совпадать между собой и не будет совпадать с разделами 1–3 отчета по форме 0409112.</p>	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	Да, понимание Банка корректно: порядок строк в подразделах 4.1. и 4.2. не будет совпадать между собой и не будет совпадать с разделами 1–3 отчета по форме 0409112.
35	<p>В подразделе 4.1 в графе 12 указывается код разряда рейтинговой шкалы ВД для лица, предоставившего нефондированное обеспечение.</p> <p>В случае если расчет величины кредитного риска лиц, предоставивших нефондированное обеспечение, указанных в абзацах третьем – пятом пункта 18.1 Положения Банка России № 845-П, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, для обеспеченной части кредитного требования в графе 13 указывается коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.</p> <p>Правильно ли Банк понимает, что не нужно указывать коэффициент риска в графе 13 подраздела 4.1, если заполняется в гр.12 код</p>	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	Да, понимание Банка корректно: в случае предоставления нефондированного обеспечения возможно либо использование рейтинга поручителя, либо использование коэффициента риска, зафиксированного в Инструкции № 220-И. При этом, комбинация обоих вариантов также возможна. В таком случае заполнение осуществляется в обоих графам в рамках соответствующего вида обеспечения.

	разряда рейтинговой шкалы. И наоборот, если заполняется коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И в графе 13, то графа 12 не заполняется.			
36	<p>Просим пояснить, какие строки по траншам включать в подразделы 4.1 и 4.2: по всем траншам договора или только в части траншей, к которым применяется обеспечение? Так как в порядке составления формы сейчас указано, что в подразделах 4.1 и 4.2 заполняются только идентификаторы по траншам, а все остальные значимые показатели не заполняются, то не совсем понятен порядок отражения траншей. При этом в разделах 1-4 формы отражаются все строки по траншам, а идентификаторы по ним указываются только в разделе 1. Как результат, разделы 1-4 имеют сквозное заполнение, а подразделы 4.1 и 4.2 должны отражать не все транши?</p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Подразделы 4.1 и 4.2 не имеют сквозного заполнения, по ним отражаются не все транши, указанные в разделах 1–4 формы.
<p>Форма отчетности 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями)</p>				
37	<p>Пункт 1.1.3 п.п.14.2 порядка, подраздел 7.2. Требование избыточно. Предлагаем сохранить текущую редакцию.</p> <p>Согласно абзацу 3 п.2.14.4 Положения Банка России № 845-П проверка фактического уровня потерь при дефолте по кредитным требованиям, по которым наступил дефолт, для сегментов кредитных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляется ежегодно. В то же время порядок составления формы предусматривает ежеквартальное предоставление подраздела 7.2 формы 0409114. Банк России сохраняет за собой право ежегодно запрашивать у Банка информацию о расчете</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	В целях проверки соответствия требованиям абзаца 3 пункта 2.14.4 Положения № 845-П Банк России будет в том числе использовать данные из подраздела 7.2 формы 0409114.

	фактического уровня потерь при дефолте для осуществления проверки.			
Форма отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
38	<p>Пункт 10 порядка дополнить абзацем следующего содержания: <i>«по строкам 4.1.1-4.1.11 раздела 1 отражается общий объем предоставленных ссуд, классификация ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П, которых повлияли на решение о классификации ссуды в соответствующую категорию качества при проведении последней оценки».</i></p> <p>Согласно разъяснениям Банка России от 05.07.2024 № 6406-U-115-2024/1 подходы отражения классификаций в соответствии с Положением № 590-П¹ в формах 0409115 и 0409303 аналогичны. Предлагаемая формулировка добавлена в порядок составления формы 0409303. Соответственно необходимо также добавить ее в порядок составления формы 0409115 в целях синхронизации данных между двумя отчетными формами.</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Порядок заполнения строк 4.1.1–4.1.11 раздела 1 формы 0409115 предусмотрен абзацами первым – четвертым п. 10 порядка составления указанной формы и соответствует порядку заполнения графы 10 раздела 6 формы 0409303. В этой связи внесение предлагаемых Ассоциацией корректировок полагаем нецелесообразным.</p> <p>Одновременно отмечаем, что редакция изменений, вносимых в пункт 9.7 Порядка составления и представления формы отчетности 0409303 уточнена.</p>
Форма отчетности 0409117 «Данные о крупных ссудах» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
39	<p>П.1 Порядка.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что новый раздел 2 должен заполняться только по тем сделкам консолидируемых дочерних лизинговых и факторинговых компаний, по которым дочерними компаниями было получено целевое финансирование от головной организации?</p>	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>В раздел 2 формы должны включаться все сведения о кредитных требованиях по договорам лизинга (факторинга), заключенным с лизингополучателями (клиентами, должниками) – консолидируемыми дочерними лизинговыми (факторинговыми) компаниями, совокупный объем</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».

				требований, к которым на отчетную дату превышает 30 млн рублей.
40	<p>П.23 Порядка.</p> <p>Просим привести в соответствие наименование показателя «Идентификационный код предмета лизинга» в графе 1 подраздела 2.3.1 с наименованием показателя в тексте порядка составления «Идентификационный код договора лизинга».</p> <p>Графа 1 подраздела 2.3.1 называется «Идентификационный код предмета лизинга», по тексту Порядка составления указан Идентификационный код договора лизинга.</p>	Банк ВТБ ПАО	Учтено	
41	<p>П.27 Порядка.</p> <p>Просим уточнить, необходимо ли включать при заполнении Подраздела 2.3.3 раздела 2 суммы дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности?</p>	Банк ВТБ ПАО	Даны пояснения	В расчет показателей подраздела 2.3.3 раздела 2 формы 0409117 включается вся дебиторская задолженность, в т.ч. по хозяйственной деятельности, участников банковской группы, включенных в состав 30 крупнейших дебиторов (контрагентов) по сумме размещенных средств.
42	<p>Раздел 1.</p> <p>Абзацы 4 и 5 пункта 1 изложить в следующей редакции: <i>«о 30 наиболее крупных ссудах (займах), предоставленных отчитывающейся — головной кредитной — организацией и участниками банковской группы, не являющимися кредитными организациями, заемщикам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям;</i></p> <p><i>обо всех обремененных ссудах, выданных участниками банковской группы, не являющимися кредитными организациями,</i></p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>Раздел 1 составляется по головной кредитной организации и всем участникам банковской группы, данные которых в соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.11 Положения Банка России № 729-П включаются в консолидированную отчетность банковской группы. В данной связи переизложение абзацев 4 и 5 не требуется.</p> <p>Атрибутивный состав, разрезность и периодичность, а также подходы к составлению форм 0409112, 0409117, 0409303¹ и 0409310² различаются.</p>

¹ Отчетность по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» (далее – форма 0409303).

² Отчетность по форме 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» (далее – форма 0409310).

	<p><i>превышающих 5 процентов величины собственных средств (капитала), либо собственных обязательств банковской группы, возврат которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) - конечным получателем (конечными получателями) денежных средств—либо есобственных обязательств головной кредитной организацией (участниками банковской группы) (далее — обремененные ссуды), (далее – обремененные ссуды);»</i></p> <p>Требования раздела 1 отчета дублируют информацию, уже представляемую в надзорных целях банками в составе отчетности по формам 0409303/0409112 и 0409310, в связи с чем предлагается облегчить отчет, удешевить его составление и снизить нагрузку на кредитные организации.</p> <p>Затраты регулятора по доработке раздела 1 по данным отчетов по формам 0409303/0409112, 0409310, 0409801, 0409805 и 0409802 окажутся локализованы и не будут мультиплицироваться по банковской системе.</p> <p>В случае недостатка информации о задолженности заемщиков, не являющихся кредитными организациями, предлагается восполнять этот дефицит за счет модификации базовых отчетов – форм 0409303/0409112 и 0409310.</p>			<p>Требования раздела 1 формы 0409117 не дублируют формы 0409303, 0409112 и 0409310, так как содержат данные в том числе по ссудам (займам) дочерних организаций и соответственно ранжированы с их учетом.</p> <p>Без указания крупнейших ссуд ГКО БГ корректное ранжирование не представляется возможным.</p> <p>Модифицировать формы 0409303, 0409112 и 0409310 нецелесообразно, так как они составляются кредитными организациями на соло-основе и не содержат информацию о ссудах (займах) других участников банковских групп.</p>
43	<p>Раздел 2.</p> <p>1. Какие требования в абзаце 8 п. 1 понимаются под требованиями по иным договорам к тридцати крупнейшим по сумме размещенных средств дебиторам (контрагентам) компаний, указанных в абзаце 7 данного пункта?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>1. Под требованиями по иным договорам в соответствии с абзацем 8 п.1 Порядка понимаются все требования к крупнейшим дебиторам (контрагентам), за исключением требований по договорам лизинга и факторинга (например,</p>

	<p>2. Включаемая в раздел 2 информация является исчерпывающей для возможности применения п.5.3 Инструкции Банка России № 220-И в части расчета норматива Н6 в отношении юридических лиц - лизинговых компаний (фирм) и финансовых агентов (факторов)?</p> <p>3. Есть мнение, что целесообразно отказаться в абзаце 7 пункта 1 от предложенного порога в сумме 30 млн. руб., так как «мелкий» дебитор в портфеле одной факторинговой компании может быть крупным в портфеле другой, и по данным отчетности, собранной с применением порога, получить достоверное представление о реальной концентрации риска банковской системы не представится возможным.</p>			<p>дебиторская задолженность по оплате любого хозяйственного договора, входящего в 30 крупнейших дебиторов по сумме средств).</p> <p>2. Помимо информации, включаемой в раздел 2, для возможности применения п. 5.3 Инструкции Банка России № 220-И необходимо целевое использование средств, предоставленных юридическим лицам – лизинговым компаниям (фирмам) и финансовым агентам (факторам) ГКО БГ на финансирование сделок в рамках лизинговой и факторинговой деятельности.</p> <p>3. Предложенный порог был откалиброван по результатам проведения опроса ГКО БГ, в связи с чем его пересмотр в настоящий момент полагаем нецелесообразным.</p>
44	<p>Подраздел 2.2 Раздела 2.</p> <p>1. Добавить в таблицу ролей субъектов договора роль «Принципал» с присвоением соответствующего кода.</p> <p>В предложенном перечне ролей каждого субъекта договора отсутствует роль «Принципал», который является субъектом договора факторинга по агентскому факторингу.</p> <p>2. В данном подразделе (применительно к факторингу) по каждому денежному требованию будут, как минимум, выгружаться 3 строки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фактор (консолидируемый участник банковской группы); • Клиент (уступает требование и он же, как правило, Лицо, ответственное за исполнение обязательств по регрессным требованиям); • Дебитор. 	Ассоциация «Россия»	<p>1. Учтено</p> <p>2. Не учтено</p> <p>3. Даны пояснения</p>	<p>2. Предложенный порог был откалиброван по результатам проведения опроса ГКО БГ, в связи с чем его пересмотр в настоящий момент полагаем нецелесообразным.</p> <p>3. В приведенном случае контрагент войдет дважды в отчет по отдельным строкам в подраздел 2.2 как Клиент и Лицо, ответственное за исполнение обязательств, в отдельных строках с указанием одного идентификационного кода договора по графе 1 и двух разных идентификационных кодов субъекта по графе 2, а также с указанием в графе 3 роли каждого субъекта с использованием кодов 6 «Клиент» и 7 «Лицо, ответственное за исполнение обязательств по регрессным требованиям».</p>

	<p>Возможна еще строка для Поручителя (Лицо, предоставившее обеспечение).</p> <p>Таким образом, по каждому из денежных требований будут выгружаться 3–4 часто повторяющиеся строки.</p> <p>Это обстоятельство свидетельствует в пользу существенного повышения порога в абзаце 7 п. 1.</p> <p>3. Как заполнять подраздел 2.2, если один контрагент соответствует нескольким ролям в качестве субъекта договора (например, одновременно является Клиентом и Лицом, ответственным за исполнение обязательств по регрессным требованиям)?</p> <p>В таких случаях заполняется несколько строк, или роли можно перечислить через запятую в одной строке?</p>			
45	<p>Графа 17 Подраздел 2.2 Раздела 2.</p> <p>1. Какую группу отражать в графе 17 подраздела 2.2 раздела 2, если дебитор одновременно входит и в группу связанных заемщиков (в соответствии с подходом, установленным Главой 5 Инструкции Банка России № 220-И) и в группу связанных с банком лиц (в соответствии с подходом, установленным Главой 7 Инструкции Банка России № 220-И)? Существует приоритет между группами?</p> <p>2. Если дебитор одновременно входит в две группы связанных заемщиков (в соответствии с подходом, установленным Главой 5 Инструкции Банка России № 220-И), сведения в графе 17 подраздела 2.2 раздела 2 требуется заполнять в отдельных строках или перечислить через точку с запятой в одной строке?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>1. В графе 17 подраздела 2.2 раздела 2 формы необходимо отражать и группу связанных заемщиков, и группу связанных лиц. Приоритетности между группами не предусмотрено. В порядке по описанию заполнения графы 17 подраздела 2.2.1 фраза «или» заменена на «и/или» с использованием отдельных строк.</p> <p>2. Если дебитор одновременно входит в две группы связанных заемщиков, то данные необходимо заполнять в разных строках подраздела 2.2.1 раздела 2 формы.</p>

46	<p>Графа 19 Подраздел 2.2 Раздела 2.</p> <p>1. Какую отчетную дату формы 0409118 использовать в целях заполнения графы 19 подраздела 2.2.1 раздела 2?</p> <p>Периодичность форм 0409117 и 0409118 различная. Раздел 2 формы 0409117 представляется в Банк России ежемесячно не позднее двадцатого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем. Консолидированная отчетность по форме 0409118 представляется ежеквартально: по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября – не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, по состоянию на 1 января – не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным кварталом. По этой причине на последнюю доступную дату дебитор может отсутствовать в составе формы 0409118.</p> <p>2. В графе 19 подраздела 2.2.1 раздела 2 требуется ли отражать номер строки, если дебитор на последнюю доступную дату консолидированной формы 0409118 отражается в составе группы по строке «Прочие»?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>1. Используются данные формы 0409118¹ на соло-основе (т.к. именно она содержит аналитические данные по расчету норматива Н6), составленной на ту же отчетную дату, что и форма 0409117, поскольку раздел 2 формы 0409118 подтверждает применение льготы при расчете норматива Н6 в том же отчетном периоде.</p> <p>2. См. ответ на вопрос 1 настоящего пункта. Да, отражение номера строки в этом случае необходимо.</p>
47	<p>Подраздел 2.3.</p> <p>1. Графа 1 подраздела 2.3.1.</p> <p>Предлагается привести в соответствие наименование показателя «Идентификационный код предмета лизинга» в графе 1 подраздела 2.3.1 с наименованием показателя в тексте порядка составления «Идентификационный код договора лизинга».</p> <p>Графа 1 подраздела 2.3.1 называется «Идентификационный код предмета лизинга», по тексту порядка составления указан Идентификационный код договора лизинга.</p>	Ассоциация «Россия»	1 и 2. Учтено 3. Даны пояснения	<p>2. В графах 3 и 4 подраздела 2.3.2 отражается стоимость обслуживания договора факторинга, состоящая из всех комиссионных платежей, предусмотренных договором. В графе 3 подраздела 2.3.2 указывается фиксированная процентная ставка, установленная на весь период действия договора или на определенный период. В графе 4 подраздела 2.3.2 указывается плавающая процентная ставка, изменяющаяся в зависимости от внешних</p>

¹ Отчетность по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (далее – форма 0409118).

	<p>2. Графа 3 и графа 4 Подраздела 2.3.2. Раздела 2.</p> <p>Предлагается в общем подзаголовке для граф 3 и 4 указать текст в следующей редакции: «Процентная ставка, процентов годовых, в т.ч.».</p> <p>Вместе с тем представляется невозможным выполнение требования по указанию в этих графах комиссий, пересчитанных в годовое процентное исчисление.</p> <p>На данный момент процентная ставка по финансированию Клиентов представляет комбинированную величину и состоит из КС (плавающая процентная ставка) + ставки комиссии за факторинговое обслуживание, установленной индивидуально в виде процентных пунктов для каждого Клиента (фиксированная процентная ставка), + различных комиссий, установленных в соответствии с выбранным тарифом. Привести все эти составляющие к одному абсолютному значению в процентах годовых технически невозможно. Тарифная ставка задается матрицей с использованием нескольких комиссий. Большинство комиссий зависит от объема переуступленных денежных требований и периода погашения.</p> <p>3. Подраздел 2.3.3 Раздела 2.</p> <p>Необходимо ли включать при заполнении Подраздела 2.3.3 раздела 2 суммы дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности?</p>			<p>ценовых индикаторов (в том числе от ключевой ставки Банка России).</p> <p>Комиссионные платежи, предусмотренные в договоре, в целях заполнения Отчета следует пересчитать в годовое процентное исчисление.</p> <p>Таким образом, если известна ставка за определенный период, например, в случае подсчета фактически полученных комиссий, ее можно пересчитать в годовое исчисление.</p> <p>3. В расчет показателей подраздела 2.3.3 раздела 2 формы 0409117 включается вся дебиторская задолженность, в т.ч. по хозяйственной деятельности, участников банковской группы, включенных в состав 30 крупнейших дебиторов (контрагентов) по сумме размещенных средств.</p>
48	<p>Подраздел 2.4 Раздела 2.</p> <p>1. Графы 13–20 исключить или представлять ежеквартально, синхронизировав сроки со сроками представления консолидированной отчетности в надзорных целях.</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>1. Графы 13–20 не представляется возможным исключить из отчета, так как раздел 2.4 заполняется в том числе по лизинговым договорам, по которым чистая инвестиция в аренду в соответствии с ФСБУ 25/2018 проверяется на обесценение</p>

<p>Резервы и оценки кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 производятся исключительно в отчетности банковской группы и только на ежеквартальной основе. При этом учитывается такой фактор как, является ли конкретный дебитор заемщиком других консолидируемых участников банковской группы и в какой величине в отношении его задолженности формируется резерв на возможные потери.</p> <p>Объектом резервирования выступает та часть денежного требования к Дебитору, что покрыта фактическими платежами, уплаченными Клиенту, и начисленными, но не полученными на отчетную дату процентными требованиями.</p> <p>Сами же консолидируемые участники – факторинговые компании резервы не формируют.</p> <p>2. Какую отчетную дату консолидированной отчетности банковской группы использовать в целях заполнения графы 15 подраздела 2.4 раздела 2?</p> <p>Периодичность форм 0409117 и консолидированной отчетности банковской группы различная. Раздел 2 формы 0409117 представляется в Банк России ежемесячно не позднее двадцатого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем. Консолидированная отчетность банковской группы представляется ежеквартально: по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября – не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, по состоянию на 1 января – не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным кварталом.</p> <p>3. Исключить графу 21 «Эффективная процентная ставка, процент».</p>		<p>ежемесячно в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и под которую в случае необходимости создается резерв под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>В части факторинга возможно обновление данных поквартально. При этом в примечаниях необходимо указать за какую дату используется информация для заполнения граф 13–20 (на внутриквартальные даты).</p> <p>Синхронизация сроков составления раздела 2 формы 0409117 с консолидированной отчетностью невозможна.</p> <p>Используются данные формы 0409118 на соло-основе (т.к. именно она содержит аналитические данные по расчету норматива Н6), составленной на ту же отчетную дату, что и форма 0409117, поскольку раздел 2 формы 0409118 подтверждает применение льготы при расчете норматива Н6 в том же отчетном периоде.</p> <p>2. В графе 15 подраздела 2.4 формы 0409117 отражается сформированный резерв на возможные потери на отчетную ежемесячную дату.</p> <p>Используются данные формы 0409118 на соло-основе (т.к. именно она содержит аналитические данные по расчету норматива Н6), составленной на ту же отчетную дату, что и форма 0409117, поскольку раздел 2 формы 0409118 подтверждает применение льготы при</p>
--	--	---

	<p>Эффективную ставку по сумме конкретного денежного требования при факторинге можно рассчитать только обратным счетом и только после погашения финансирования с учетом периода пользования финансированием и даты погашения. Вместе с этим, также отсутствует алгоритм расчета процентной ставки, применяемой для расчета стоимости финансового актива, а также для распределения и признания процентной выручки в составе прибыли или убытка на протяжении отчетного периода.</p>			<p>расчете норматива Н6 в том же отчетном периоде.</p> <p>3. Алгоритм расчета эффективной процентной ставки должен соответствовать МСФО (IFRS) 9. В случае если метод эффективной процентной ставки не применяется, указывается процентная ставка, применяемая организацией для расчета стоимости финансового актива, а также для распределения и признания процентной выручки в составе прибыли или убытка на протяжении отчетного периода.</p> <p>В случае отсутствия эффективной процентной ставки и алгоритма расчета процентной ставки, применяемой для расчета стоимости финансового актива, графа 21 не заполняется.</p>
49	<p>Сроки сдачи раздела 2 формы отчетности 0409117 головными кредитными организациями банковской группы по дочерним лизинговым или факторинговым компаниям, в отношении которых принято решение о применении пункта 5.3 Инструкции Банка России № 220-И, – не позднее двадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, вступающие в силу с 01.01.2027, считаем сложнореализуемыми.</p> <p>Набор данных, которые запрашивает форма, предоставляется в рамках консолидированной отчетности ежеквартально. Банк считает, что нужно либо уменьшить количество параметров, которые необходимы для ежемесячной формы 0409135¹, либо объем формы 0409117 оставить, но</p>	Банк ГПБ (АО)	Даны пояснения	<p>При принятии решения о применении абзаца п. 5.3 Инструкции Банка России № 220-И в отношении лизинговых компаний (фирм) и финансовых агентов (факторов), отчетные данные которых в соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.11 Положения Банка России № 729-П в полном объеме включены в консолидированную отчетность БГ, ГКО БГ должна их исключить из расчета норматива Н6 и сообщить об этом в примечаниях к форме 0409118 (на соло-основе) (указав конкретно тех лиц, к которым применяется льгота по нормативу</p>

¹ Отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

	сделать сдачу ежеквартальной, т.к. для расчета нормативов на ежемесячной основе требуется ограниченный перечень атрибутов, а не все то, что предполагается нововведением для формы 0409117.			Н6) в срок до 8 рабочего дня месяца. Далее для подтверждения правомерности применения льготы необходимо предоставить подробную информацию о лизингополучателях и третьих лицах (должниках, дебиторах) и кредитных требованиях к ним в составе раздела 2 формы 0409117 в течение 20 рабочих дней после окончания отчетного месяца. Одновременно отмечаем, что заполнение раздела 2 формы 0409117 является обязательным в случае принятия ГКО БГ решения о применении льготы по нормативу Н6.
50	Приложение 5 п.1. Порядка составления по форме 0409117. Правильно ли мы понимаем, что 2 раздел формы составляется только по операциям дочерних лизинговых и факторинговых компаний, включенным в периметр консолидации по РПБУ в целях расчета групповых обязательных нормативов, в отношении которых головная кредитная организация банковской группы приняла решение о применении пункта 5.3 Инструкции Банка России № 220-И?	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Позиция Банка верна.
51	Приложение 5 п.1. Порядка составления по форме 0409117. Правильно ли мы понимаем, что, если кредитная организация не приняла решение о применении пункта 5.3 Инструкции Банка России 220-И, но, например, имеет на балансе головной кредитной организации, не являющейся лизинговой/факторинговой компанией, сделки, относящиеся к лизинговой/факторинговой деятельности, то такие сделки не отражаются в	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Позиция Банка верна.

	разделе 2 формы 0409117 и отражаются в разделе 1 ф. 0409118 при соблюдении критериев включения операций в отчетность?			
Форма отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
52	В графах 7 и 9 формы без учета коэффициента кредитного эквивалента предусмотрено отражение УОКХ, классифицированных в II и III КК. Просьба уточнить порядок отражения УОКХ, классифицированных в I КК в гр. 5. <i>Согласно п. 3.1.1 Положения Банка России №611-П, кредитная организация вправе приводить УОКХ к кредитным эквивалентам в том числе классифицированных в I КК.</i>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Учитывая, что ККЭ ¹ не оказывает влияния на размер расчетного РВП по УОКХ ² , отнесенным в I КК ³ в соответствии с Положением № 611-П ⁴ , данные УОКХ подлежат отражению в графе 5 раздела 1 формы 0409155 в величине номинальной стоимости.
Форма отчетности 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент наличного денежного обращения)				
53	В связи с планируемым введением новых забалансовых кассовых символов 80.23 «Поступления по корпоративным картам» и 81.43 «Выдачи по корпоративным картам» Банк просит уточнить, какие операции по поступлению и выдаче наличных денежных средств с использованием корпоративной карты юридического лица следует отражать по забалансовым кассовым символам 80.32 «Прочие поступления» и 81.53 «Прочие выдачи» с 01.01.2027.	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	Все операции с наличными деньгами, совершаемые через банкоматы с использованием корпоративных банковских карт, с 01.01.2027 планируется отражать по символам 80.23 и 81.43. Исключение составляют операции по внесению наличной выручки, учитываемые по символам 80.02 и 80.11.
54	В связи с отсутствием в действующей редакции порядка составления отчета по форме 0409202 забалансового кассового символа 80.12,	АО «Россельхозбанк»	Учтено	

¹ Коэффициент кредитного эквивалента.

² Условные обязательства кредитного характера (далее – УОКХ).

³ Категория качества.

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

	содержание забалансового кассового символа 80.32 «Прочие поступления» в Проекте (стр.36 последний абзац) следует изложить в следующей редакции: «символ 80.32. Поступления наличных денег через банкоматы, не учтенные по символам 80.02, 80.11, 80.14, 80.16, 80.19, 80.23;».			
55	В п. 4 порядка из описания символа 80.32 исключить ссылку на символ 80.12, который не предусмотрен формой 0409202.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
Форма отчетности 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент наличного денежного обращения)				
56	Предлагается: - наименование графы 21 изложить с прописной буквы. - наименование графы 46 изложить с заглавной буквы. Имеет место техническая ошибка, в результате нет единообразия в изложении наименований граф отчета.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
Формы отчетности 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных карт кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)» 0409263 «Сведения о трансграничных операциях, совершенных нерезидентами – держателями корпоративных электронных средств для перевода электронных денежных средств» 0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием» 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 (далее – ДНПС))				
57	Учитывая значительный объем информации, которую необходимо обработать и отразить в формах отчетности 0409260, 0409263, 0409264, 0409265, предлагается синхронизировать срок их представления, установив единый срок – не позднее 15 рабочего дня. То есть сохранить срок представления отчетности по форме 0409265, увеличив при этом до 15 рабочего дня срок сдачи	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Информация будет доведена дополнительно.

	отчетности по форме 0409264 и, таким образом, приведя к единообразию с формой отчетности по форме 0409265 в целях реализации межформенного контроля и сокращения количества пересдач данных форм отчетности. Предложенные сроки учитывают алгоритмы построения форм, использование человеческих ресурсов, объем обрабатываемых данных и процессы импортозамещения.			
58	<p>Просим перенести сокращение сроков представления отчетности на 01.01.2028.</p> <p>Учитывая то, что формирование данных форм отчетности обусловлено обработкой больших объемов данных и необходимостью интеграции между различными АС Банка, сокращение сроков потребует увеличение вычислительных мощностей и бюджета Банка, что возможно не ранее 3-го квартала 2026.</p> <p>Кроме того, в настоящее время значительная часть ресурсов задействована в проекте сокращения сроков представления надзорной отчетности.</p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Информация будет доведена дополнительно.
Форма отчетности 0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент национальной платежной системы)				
59	<p>Для формы 0409264 вводятся новые коды для операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 7 Перспективные способы совершения операций «Операции по платежным картам, эмитированные отчитывающейся кредитной организацией, совершенные с использованием перспективных способов оплаты». • 4 Перспективные типы бесконтактных операций «Операции с использованием бесконтактных платежных карт, совершенные посредством перспективных технологий». 	Ассоциация «Россия» Банк ГПБ (АО) ПАО Сбербанк	Даны пояснения	<p>Код 4 введен в целях получения в отчетности данных обо всех технологиях, применяемых на рынке платежных услуг.</p> <p>Под перспективными технологиями совершения операций подразумеваются бесконтактные технологии оплаты, существующие на текущий момент (включая оплату смартфоном с использованием Bluetooth), и которые будут появляться по мере развития технологий. При появлении новой</p>

	<p>Что подразумевается под перспективными способами совершения операций и перспективными технологиями: просим дать определение, привести примеры, информировать какой вид перспективных способов совершения операций/типов бесконтактных операций на текущий момент Банк России предполагает для выделения в отчетности?</p>			<p>технологии, наличие данных кодов обеспечит банкам возможность однозначно отражать соответствующие операции в отчетности.</p> <p>Соответствующее уточнение внесено в графу 3 строки кода 4 таблицы абзаца первого пункта 4.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409264 (далее – Порядок).</p> <p>Одновременно обращаем внимание, что код 7 исключен из таблицы пункта 4.7 Порядка.</p>
<p>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)</p>				
60	<p>Какие способы направления распоряжений следует считать <i>перспективными</i> для целей составления отчетности по форме 0409265?</p> <p>1. Просьба дать определение данному термину, привести примеры.</p> <p>2. Какой вид перспективных способов направления распоряжения на текущий момент Банк России предполагает для выделения в отчетности?</p> <p>3. Можно ли к перспективному способу направления распоряжения отнести новый способ оплаты «Вжух»?</p>	Ассоциация «Россия» ПАО Сбербанк	Даны пояснения	<p>1, 2. Под перспективными способами направления распоряжения понимаются переводы денежных средств, предусматривающие совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт (их реквизитов), но совершенные без их использования с применением новых технологий (в частности, оплата с использованием Bluetooth-технологии).</p> <p>Соответствующее уточнение внесено в графу 3 строки кода 5 таблицы абзаца первого пункта 3.9 порядка составления и представления отчетности по форме 0409265.</p> <p>3. Да, способ оплаты «Вжух» подлежит отражению в графе 9 подраздела 1.2 раздела 1 по коду 5.</p>
61	Просим рассмотреть возможность привести к единообразию срок представления отчётности по	Банк ВТБ ПАО	Даны пояснения	Информация будет доведена дополнительно.

	<p>формам 0409260, 0409263, 0409264 и 0409265 на 15 рабочих день.</p> <p>В связи с большим объёмом данных ВТБ Банк (ПАО), имеющиеся технические решения и возможности, с учётом текущего процесса импортозамещения программного обеспечения, не являются достаточными для соблюдения предложенного сокращения срока представления отчётности по форме 0409265.</p>			
62	<p>В виду того, что форма 0409265 рассчитывается кредитными организациями в основном в прикладном ПО (например, в банковских хранилищах), банкам требуется время для передачи данных в хранилище, с последующим расчетом формы и проведения проверочных процедур. В связи с тем, что форма 0409265 является самой объемной формой по количеству анализируемых данных, считаем категорически нецелесообразным переносить срок предоставления формы с 14-го рабочего дня до 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом. Обращаем внимание, что форма 0409264, с которой предполагается синхронизация по предоставлению в Банк России, содержит только сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием, в то время как форма 0409265 составляет по всем операциям по списанию денежных средств за отчетный квартал.</p>	АО «Россельхозбанк» Банк ГПБ (АО)	Даны пояснения	Информация будет доведена дополнительно.
63	<p>Обязательная банковская отчетность составляет по фактическим операциям Банка, в этой связи предлагаем исключить в п. 3.9 код 5 по перспективным способам направления распоряжения, в виду значительных трудозатрат</p>	АО «Россельхозбанк»	Даны пояснения	См. комментарий к пункту 59 настоящей таблицы.

	по доработке банковского ПО, так и по анализу существенного объема данных.			
Форма отчетности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)				
64	Учитывая оперативный характер предоставления отчета по форме 0409301, Банк предлагает объем предоставляемой информации в разделе 4 «Справочно» с 01.01.2027 оставить без изменений, а новые показатели из Проекта исключить. Добавленные показатели носят аналитический характер, а форма 0409301 приравнивается к оперативной отчетности, сроки подготовки которой значительно сокращены.	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	Срок представления информации по разделу «Справочно» не изменен. Показатели (начисленные проценты по ипотечным жилищным кредитам и ипотечным кредитам, приобретенным правам требования и приобретенным правам требования по ипотечным жилищным кредитам и ипотечным кредитам) уточнены в целях получения оперативной отчетности в отношении ипотечного портфеля кредитной организации. <i>Ранее информация собиралась в опросе № 08-40-3/3181 от 30.04.2020, который отменен в 2025 году.</i>
65	В соответствии с Проектом балансовые счета второго порядка «30223, 30227, 30232, 30233» с 01.01.2027 включены в Таблицу 2 и подлежат отражению в отчете по кодам расшифровок, отличным от кода расшифровки «1». Учитывая, что по данным балансовым счетам осуществляются операции по незавершенным расчетам и переводам определение конечного контрагента представляется весьма трудоемким и требует проведения полного цикла аналитического анализа. В этой связи Банк предлагает указанные счета отражать в отчете по коду расшифровки «1».	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	В целях составления ф.0409301 в части счетов 30223, 30227, 30232, 30233 субъект для определения кода расшифровки определяется по следующему принципу: по активным счетам указывается код расшифровки по контрагенту, к кому открыто требование по получению средств по расчетам; по пассивным счетам указывается код расшифровки по контрагенту, к кому обязательство по перечислению средств по расчетам.
66	В соответствии с Проектом в Раздел 3 отчета по форме 0409301 вводится новая графа 10 «Код типа операции», по которой отражается информация о	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	Введение кодов необходимо для унификации информации об изменениях, которая сейчас заполняется в свободном

	<p>финансовой операции, приведшей к изменению показателя, с использованием 27 кодов. Учитывая, что для идентификации корректного кода кредитным организациям потребуется детальный анализ характера операции, внедрение данных кодов приведет к существенному увеличению трудозатрат по подготовке отчета, особенно по кодам, характеризующим операции с ценными бумагами (коды 301–304). В целях своевременного составления и представления отчета Банк предлагает максимально сократить количество используемых кодов, а также исключить коды операций 301–304.</p>			<p>текстовом формате кредитными организациями. Кредитные организации заполняют вручную в среднем от 5 до 20 строк. Нагрузка в части ручного заполнения кода ниже, чем заполнение текстовых комментариев. Анализ операции требуется в обоих случаях.</p>
67	<p>Раздел 1. Просим разъяснить, кого следует рассматривать в качестве субъекта при заполнении раздела 1 для определения кода таблицы 1 п.10 Порядка при расшифровке остатков по балансовым счетам</p> <p>30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»,</p> <p>30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»</p> <p>30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»?</p> <p>Предлагаем перенести срок вступления в силу изменений по Таблице 2 (в части БС 302) ввиду сложности реализации алгоритма идентификации остатков в разрезе кодов расшифровки в соответствии с таблицей 1 п.10 Порядка.</p>	<p>Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>В целях составления ф.0409301 в части счетов 30223, 30227, 30232, 30233 субъект для определения кода расшифровки определяется по следующему принципу:</p> <p>по активным счетам указывается код расшифровки по контрагенту, к кому открыто требование по получению средств по расчетам;</p> <p>по пассивным счетам указывается код расшифровки по контрагенту, к кому обязательство по перечислению средств по расчетам.</p>

	Поскольку счета 30223, 30232, 30233 являются транзитными счетами при проведении расчетов, в которых всегда есть «Плательщик/Отправитель» и «Получатель» денежных средств, требуется уточнение какая из указанных сторон расчетов - Отправитель или Получатель – является субъектом для определения кода расшифровки таблицы 1 п.10 Порядка составления ф.0409301			
68	П.8 Порядка. Правильно ли понимаем, что в графе 10 следует проставлять только один код из указанных в Перечне расшифровок кодов операций, т.е. определять одну операцию с наибольшей суммой, которая привела к изменению?	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Да, верно.
69	П.8 Порядка. По какому коду следует отражать в графе 10 операцию выпуска субординированных облигаций, как выпуск ценных бумаг (код 302) или как субординированный кредит (займ, депозит) (код 601)?	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Учтено	Выпуск субординированных облигаций отражается по коду 601. Код 601 скорректирован.
70	П.8 Порядка. Правильно ли мы понимаем, что по операциям выпуска и приобретения ЦФА в гр.10 раздела 3 следует указывать код операции 302 и 301 соответственно?	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Учтено	Да верно. Коды 301, 302, 399 скорректированы.
71	П.8 Порядка. Правильно ли мы понимаем, что если изменение по балансовым счетам 534 «Выпущенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости», 535 «Выпущенные цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» вызвано выпуском ЦФА для физических лиц, в раздел 3 данные по счетам 534 и 535 не включаются?	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Да верно.

72	<p>П.9 Порядка. В абзаце 6 п.9 указаны только «ипотечные жилищные кредиты». С целью исключения разночтений с остальным текстом предлагаем уточнить формулировку, указав «... по ипотечным жилищным кредитам и ипотечным кредитам».</p>	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Учтено	Формулировка пункта 9 уточнена.
73	<p>П.10 Порядка. Принимая во внимание положения п.8 в отношении контрагентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей предлагаем в таблицу 4 «Перечень счетов по которым раздел 3 отчёта не заполняется» включить депозитные счета индивидуальных предпринимателей (БС 42108–42114).</p>	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Учтено	Внесены изменения в таблицу 4.
74	<p>Замечания по изменениям в разделе 3 формы 0409301 в части требований по детализации информации о финансовой операции, приведшей к изменению остатка на счете.</p> <p>1) Сумма изменений более 10 млрд. рублей по счету, отобранному в раздел 3 формы, может складываться из различных операций, в том числе отражаемых как по дебету, так и по кредиту счета.</p> <p>Расшифровка всех сумм, из которых сложилось изменение по счету, многократно увеличит объем раздела 3, причем это могут быть незначительные суммы, совокупная величина которых превысила 10 млрд. рублей за отчетный период.</p> <p>2) Заполнение граф 2–7 по операциям с долговыми ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с указанием информации по эмитенту ценной бумаги, также вызовет существенное увеличение объема раздела 3, так как это требование, по сути, является условием дополнительной детализацией данных.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>1. В графе 10 следует проставлять только один код из указанных в Перечне расшифровок кодов операций, т.е. определять одну операцию с наибольшей суммой, которая привела к изменению.</p> <p>2. Информация об эмитенте ценной бумаги, переданной без прекращения признания, учитывается во внутренних ИТ и может быть доступна для целей анализа и заполнения раздела.</p> <p>3. Если изменение в соответствии с требованиями раздела 3 формы 0409301 невозможно идентифицировать из имеющихся кодов, то указываются коды 199, 299, 399, 499, 599 в зависимости от вида операции.</p> <p>4. Если пролонгация приводит к изменению/движению по б/с, то необходимо указывать коды 102, 502 в зависимости от вида операции.</p>

	<p>3) Коды 199, 299, 399, 499, 599 однозначно предполагают ручной анализ выписок по счетам, что в масштабах системно-значимого банка практически невозможно.</p> <p>4) Пролонгация кредитного договора (депозита, прочего привлеченного средства) может отражаться как бухгалтерская проводка по ссудному счету (депозитному счету, счету прочего привлеченного средства), а может происходить и без движения по счету.</p> <p>В первом случае операция отразится в разделе 3 с кодом 102 либо с кодом 502, во втором случае не отразится.</p> <p>Таким образом, учитывая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - большие проблемы с автоматизацией предлагаемых изменений, - многократное увеличением объема данных в разделе 3, - фактическое недостижение цели получения реальных изменений состояния финансовых инструментов за каждые 5 календарных дней доработка раздела 3 по предлагаемому проекту, по мнению Банка, не целесообразна. 			<p>Введение кодов необходимо для унификации информации об изменениях, которая сейчас заполняется кредитными организациями в свободном текстовом формате.</p> <p>Нагрузка в части ручного заполнения кода ниже, чем заполнение текстовых комментариев. Анализ операций требуется в обоих случаях.</p>
75	<p>Просьба пояснить, каким образом необходимо заполнять сумму и код финансовой операции по клиенту в Разделе 3, если в отчетном периоде было более чем 1 финансовая операция, относящаяся к разным кодам.</p>	<p>ПАО Сбербанк</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>В графе 10 следует отражать только один код из указанных в Перечне расшифровок кодов операций, т.е. определять одну операцию с наибольшей суммой, которая привела к максимальному изменению. Будет учтено в редакции.</p>
76	<p>Просьба уточнить перечень операций или корреспондирующих счетов по Дт/Кт,</p>	<p>ПАО Сбербанк</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>В новой редакции принцип определения изменения в соответствии с разделом 3 формы 0409301 не поменялся. Введение</p>

	позволяющих отнести проводку к соответствующему коду финансовой операции.			кодов необходимо для унификации информации об изменениях, которая сейчас заполняется в свободном текстовом формате. Текущее качество заполнения не позволяет анализировать данные.
77	Просим пояснить, в чем отличие кодов 101 «Кредитная операция», 102 «Пролонгация кредитного договора», 107 «Списание кредита, прочих размещенных средств», 108 «Прочие кредитные операции»?	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	<p>В соответствии с порядком составления формы 0409301:</p> <p>в составе кода 101 указываются кредитные операции по выдаче/погашению кредита, прочих размещенных средств, вынесение их на просроченную задолженность/погашение просроченной задолженности, начисление/выплата процентов по ним, а также операции с требованиями по аккредитивам;</p> <p>в составе кода 107 указываются операции по списанию безнадежной задолженности по кредиту и прочим размещенным средствам, в том числе за счет сформированного резерва на возможные потери, отступного, прощение долга.</p> <p>Если изменение связано с пролонгацией договора и приводит к изменению/движению по б/сч, то необходимо указывать код 102.</p> <p>Если изменение в соответствии с требованиями раздела 3 формы 0409301 невозможно идентифицировать из имеющихся кодов 101–107, то указывается код 199 с расшифровкой в графе 11.</p> <p>Также отмечаем, что код 108 отсутствует в действующем проекте.</p>
Форма отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»				

(методологическое сопровождение осуществляют Департамент статистики (далее – ДС), Департамент банковского регулирования и аналитики (далее – ДБРА), Департамент финансовой стабильности (далее – ДФС))				
78	Банк просит в явном виде включить в Порядок составления информацию о том, что к виду ссуд 1.9 «Прочие размещенные средства» не относятся требования по агентскому факторингу, которые также учитываются на счетах прочих размещенных средств 460–473.	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	Согласно письму Банка России от 8 октября 2024 года № 23-20/1040, в российском законодательстве, в частности в ГК РФ, не раскрывается содержание таких понятий, как «классический факторинг» и «агентский факторинг». При сделке «агентского факторинга» осуществляется финансирование кредиторской задолженности заемщика-дебитора перед его поставщиками. То есть такое финансирование является прямым кредитованием дебитора и, соответственно, не регулируется главой 43 ГК РФ и п. 4.7 Положения Банка России № 590-П.
79	Банк просит для графы 8 раздела 1 «Характер отношений с кредитной организацией» унифицировать справочники значений с аналогичными справочниками в форме 0409118 и в макете 1 Оперативного сбора детальных кредитных данных.	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	Возможность унификации будет рассмотрена дополнительно.
80	Банк просит для графы 10 раздела 9 «Источник погашения» включить в справочник значений дополнительные значения для сопоставимости с макетом 9 Оперативного сбора детальных кредитных данных, а именно: 17 – возврат заемщику ошибочно списанных средств, 18 – погашение по ошибочно произведенным выдачам.	АО «АЛЬФА-БАНК»	Учтено	
81	Банк просит не включать графу «Оценка критериев для определения уровня кредитоспособности» в связи с тем, что её включение потребует существенного увеличения ИТ ресурсов, так как оценка уровня кредитоспособности, как и оценка финансового	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	Добавление в форму графы 14.1 «Оценка критериев для определения уровня кредитоспособности» раздела 6 обусловлено необходимостью проверки надзорными подразделениями правильности итоговой оценки банками

	положения, осуществляется в отдельных оценочных модулях, отличных от общего программного обеспечения по учету сделок, что будет требовать существенных затрат на интеграцию. Банк считает нецелесообразным нагромождение и утяжеление отчетности на данные поля.			<p>уровня кредитоспособности, указываемой в графе 14, а также необходимостью проведения анализа причин ухудшения уровня кредитоспособности.</p> <p>Введенная графа направлена на повышение качества надзорного процесса, в связи с чем ее исключение не может быть поддержано.</p> <p>Также отмечаем, что графы 14 и 14.1 заполняются не по всем строкам формы, а только по ссудам, предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования и по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу.</p>
82	<p>Банк просит пояснить заполнение граф 8.1 «Сумма неиспользованных лимитов», 8.1.1 «Суммы неиспользованных лимитов с отлагательными условиями, доступные к получению» и 8.1.2 «Иные суммы неиспользованных лимитов с отлагательными условиями», а также уточнить термин «отлагательные условия» (примеры), с учетом того, что эти отлагательные условия не мешают поставке на внебалансовый счет 91317 максимальной суммы лимита кредитования по договору. Верно ли Банк понимает, что если по договору максимальный лимит кредитования 200 руб. (элемент резервирования) и есть отлагательное условие, до выполнения которого лимит ограничен до 50 руб., выдач не было, то заполнение граф будет следующее: графа 8.1=200; графа 8.1.1=50; графа 8.1.2=150? Верно ли Банк понимает, что понятие отлагательное условие</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<p>Предполагается подразделение сублимитов кредитования на «доступные» и «недоступные» исходя из выполнения заемщиками отлагательных условий договора кредитной линии (например, предоставление дополнительных документов, выполнение объемов операций или прохождение определенной стадии строительства), а также и с точки зрения наличия кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям.</p> <p>Так, в состав элементов расчетной базы резерва на возможные потери включены только «доступные» лимиты, а «недоступные» лимиты, отраженные на внебалансовом счете, оцениваются как элементы расчетной базы, по которым отсутствует риск.</p>

	<p>никак не связано с заранее зафиксированным в договоре графиком изменения лимита кредитования с указанием конкретных календарных дат?</p>			<p>В целях однозначного восприятия корректируемого порядка отражения сведений в графах 1, 1.1, 1.2 раздела 8 уточнен подпункт 11.2 Порядка.</p> <p>В приведённом в обращении примере графы 1, 1.1, 1.2 заполняются следующим образом:</p> <p>графа 1 = 200 руб. (150 руб. как отлагательное условие + 50 руб. как имеющийся доступный лимит без отлагательных условий);</p> <p>графа 1.1 = 150 руб. (отлагательное условие);</p> <p>графа 1.2 = 0 руб.</p> <p>Зафиксированный в договоре график изменения лимита кредитования, не зависящий ни от каких условий, не относится к понятию «отлагательное условие».</p>
83	<p>Пункт 1.1.34 (абзацы об изменении пункта 9.7 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409303).</p> <p>Нет списка и описания специальных кодов, указанных в Проекте.</p> <p>В Проекте указано, что пункт 9.7 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» излагается в новой редакции, содержащей следующие фразы: «...с использованием специальных кодов», «...указываются через запятую сведения по всем имеющимся кодам», «...указываются отдельные коды».</p> <p>При этом в Проекте отсутствует список данных специальных кодов, в то время как действующая</p>	КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)	Даны пояснения	<p>Справочник специальных кодов по пункту 9.7 (графа 10 раздела 6 формы 0409303) соответствует перечню кодов, предусмотренному действующим порядком составления формы 0409303 и планируется к размещению на официальном сайте Банка России (по аналогии со справочниками плавающих/переменных компонентов процентных ставок и льготных программ кредитования).</p>

	редакция изменяемого пункта 9.7 Порядка содержит список кодов с их описанием.			
84	<p>Раздел 2.</p> <p>Пункт 5.11 изложить в следующей редакции: <i>«В графах 14–20 раздела 2 указывается информация об обременении ссуды (в случае наличия обременения), за исключением сделок с Банком России.»</i>, так как информация об обременении по таким сделкам имеется на стороне Банка России.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Вопрос об исключении информации об обременении ссуд по сделкам с Банком России из граф 14–20 раздела 2 в настоящее время прорабатывается в рамках проекта оперативного сбора детальных данных по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
85	<p>Разделы 2 и 3.</p> <p>Добавить в порядок составления отчета описание отражения приобретенных договоров, по которым кредитная организация продолжает выдавать средства самостоятельно либо будет производить такие выдачи в будущем, в связи с получением права участия в кредитовании по договору передачи участия в кредите.</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	Необходимые изменения будут внесены в Проект в части изменения подхода к отражению приобретенных прав требования, по которым кредитная организация продолжает самостоятельно выдавать средства, с указанием вида ссуды по траншам.
86	<p>Раздел 3.</p> <p>1. Графа 8.</p> <p>В пункте 6.7 исключить четвертый абзац <i>«В случае если дата погашения ссудной задолженности по договору приходится на нерабочий день, значения в графах 7 и 8 раздела 3 при отсутствии дополнительных соглашений об изменении указанной даты не подлежат корректировке.»</i>.</p> <p>В АБС эта информация сопровождается через графики погашения задолженности, которая каждый раз актуализируется в соответствии с производственным календарем.</p> <p>2. Графа 15.</p> <p>Банк заключил с заемщиком кредитный договор в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования»,</p>	Ассоциация «Россия»	<p>1. Не учтено</p> <p>2. Даны пояснения</p>	<p>1. В графе 8 раздела 3 указывается дата окончательного погашения ссудной задолженности, предусмотренная договором (дополнительным соглашением к договору) без применения к отражению в АБС кредитных организаций.</p> <p>2. ДС</p> <p>При наличии указания в условиях договора информации о направлении кредитных средств на реализацию программы «Фабрика проектного финансирования» и на цели строительства, финансирования инвестиционных проектов, указываются коды «ФПФ» и «Ц».</p> <p>ДБРА</p> <p>Дополнительно отмечаем, что код «Ц», указывается по ссудам, предоставленным</p>

	<p>утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15.02.2018 № 158. Согласно условиям договора, кредитные средства будут направлены на цели строительства, финансирования инвестиционных проектов.</p> <p>В этом случае требуется одновременное отражение кодов специальных условий «Ц» и «ФПФ»?</p>			<p>застройщикам без использования механизма привлечения денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства, предусмотренного Федеральным законом № 214-ФЗ, на цели, перечисленные в описании кода «Ц» пункта 6.13 порядка составления формы 0409303.</p>
87	<p>Раздел 6. Графа 10.</p> <p>1. В абзаце 4 п. 9.7 добавить информацию о классификации по п. 3.20.3 Положения № 590-П. Условиями Кредитного договора предусмотрена возможность направления кредитных средств на несколько целей, в том числе одновременно на цели в п. 3.14.1 или п. 3.20 Положения № 590-П. Поэтому в рамках кредитной линии транши могут иметь классификацию, например, либо в соответствии с п. 3.14.3 либо п. 3.20.3 Положения № 590-П (в зависимости от фактического использования кредитных средств).</p> <p>2. В проекте п. 9.7 изложен в новой редакции, которая не предусматривает расшифровку специальных кодов.</p> <p>В графе 10 раздела 6 будут указываться не специальные коды, которым соответствуют те или иные пункты Положения № 590-П, а структурные единицы (абзацы, пункты) Положения № 590-П (например, 3.10, 3.9.3)?</p> <p>В этом случае необходимо убрать из редакции формулировку «специальные коды» или «коды».</p> <p>Графы 13 и 15. Графы 13 и 15 перенести в форму 0409112.</p>	Ассоциация «Россия»	<p>1. Не учтено 2. Даны пояснения</p> <p>Не учтено</p>	<p><u>Графа 10</u></p> <p>1. Для ссуд/траншей, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П информацию о выдаче/классификации ссуд (траншей) в отчетном месяце в форме 0409303 отражать не требуется.</p> <p>Соответственно, добавление подпункта 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П в абзац 4 пункта 9.7 Порядка составления и представления формы отчетности 0409303 не требуется.</p> <p>2. Справочник специальных кодов по пункту 9.7 (графа 10 раздела 6 формы 0409303) соответствует перечню кодов, предусмотренному действующим порядком составления формы 0409303 и планируется к размещению на официальном сайте Банка России (по аналогии со справочниками плавающих/переменных компонентов процентных ставок и льготных программ кредитования).</p> <p><u>Графы 13 и 15</u></p>

<p>В разделах 1–2 формы 0409112 раскрываются сведения, характеризующие пруденциальные кредитные риски и сведения о классификации ссуд в соответствии с подходом к расчету нормативов достаточности собственных средств (капитала), предусмотренным Инструкцией Банка России № 220-И. Начиная с 01.01.2027 даты представления отчетности по формам 0409112 и 0409303 в Банк России синхронизированы – не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.</p> <p>Графа 14.1.</p> <p>1. Перенести срок введения изменений в части новой графы 14.1 «Оценка критериев для определения уровня кредитоспособности» раздела 6 отчета до 01.01.2028.</p> <p>Данные для формирования графы не содержатся в АБС банков, потребуется доработка бизнес-процессов и последующая автоматизация.</p> <p>2. Уточнить порядок заполнения данных для графы 14.1 раздела 6.</p> <p>В проекте прописан формат заполнения – «Х. Критерий. Оценка» в одной графе «14.1», где:</p>	<p>ПАО Сбербанк</p>	<p>1. Не учтено 2. Даны пояснения</p>	<p>В графе 15 в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 220-И коды, используемые в расчете нормативов, включают в себя не только коды для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – НДК). В то время, как в форме 0409112 в разделе 1 и 2 указывается информация, относящаяся к расчету НДК. Таким образом, включение данной графы противоречит цели сохранения смыслового содержания данных разделов в форме 0409112.</p> <p>Банк России регулярно отслеживает факты некорректного заполнения формы 0409112 и направляет соответствующие разъяснения. При условии повышения качества заполнения формы и надлежащего учета банками замечаний, готовы дополнительно рассмотреть вопрос по переносу графы 13.</p> <p><u>Графа 14.1.</u></p> <p>1. Добавление в форму графы 14.1 «Оценка критериев для определения уровня кредитоспособности» раздела 6 обусловлено необходимостью проверки надзорными подразделениями правильности итоговой оценки банками уровня кредитоспособности, указываемой в графе 14, а также необходимостью проведения анализа причин ухудшения уровня кредитоспособности.</p> <p>Введенная графа направлена на повышение качества надзорного процесса,</p>
---	---------------------	---	--

	<p>Х – это код классификации по Положению № 590-П или Положению № 845-П¹, «Критерий» заполняется номером критерия, указанного в графе 1 Приложения 5 к Положению № 590-П или графе 1 Приложения 5 к Положению № 845-П.</p> <p>Верно ли, что в отчете требуется показать только критерии оценки, без учета подкритериев (для каждого пункта)?</p> <p>Графа 15. 1. Конкретизировать перечень кодов, используемых при расчете обязательных</p>		<p>Даны пояснения</p>	<p>в связи с этим полагаем целесообразным сохранить проектируемый срок вступления изменений в силу.</p> <p>Также отмечаем, что графы 14 и 14.1 заполняются не по всем строкам формы, а только по ссудам, предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования и по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу.</p> <p>2. В графе 14.1 раздела 6 приводится информация об оценке уровня кредитоспособности в соответствии со справочниками по критериям (с учетом подкритериев), установленным в приложении 5 к Положению № 590-П или в разделе I приложения 5 к Положению № 845-П.</p> <p>Например, кодировка «1.5.4.2» будет указана в отношении: классификации по Положению № 845-П (код 1); критерия «Обеспечение» (код 5); подкритерия «Ковенанты по договору...» (код 4); оценки «Уровень кредитоспособности» как «Достаточный» (код 2).</p> <p><u>Графа 15</u> В графе 15 «Код актива» раздела 6 формы 0409303 требуется указывать коды, используемые при расчете всех</p>
--	---	--	-----------------------	--

¹ Положение Банка России от 02.11.2024 № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска».

	<p>нормативов, установленные Приложением 1 к Инструкции Банка России № 220-И, требуемый для раскрытия в отчетности.</p> <p>В соответствии с Приложением 1 к Инструкции Банка России № 220-И, коды, используемые в расчете нормативов, включают в себя коды для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, коды ликвидности и финансового рычага, коэффициента фондирования, коды, исключаемые из расчета нормативов, максимального размера крупных кредитных рисков и т.д.</p> <p>Также требуется уточнить информацию, по каким видам требований и обязательств требуется раскрыть коды (ссудная задолженность, процентные доходы, прочие комиссии, остатки на внебалансовом счете).</p> <p>2. В нормативе достаточности собственных средств (капитала) банка для активов предусмотрены коды до применения риск-весов и с применением риск-весов (например, коды 8632/8633, 8634/8635). Требуется ли в отчете раскрыть все коды либо только коды, используемые в знаменателе формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка?</p>			<p>обязательных нормативов, установленные приложением 1 к Инструкции Банка России № 220-И. Среди таких кодов достаточно указать те, которые относятся к основному долгу. При этом, если один код относится одновременно к основному долгу и процентам и/или лимитам по кредитным линиям, его также следует отразить. Коды следует отражать даже в том случае, если сумма попадает в него частично. По закрытым в отчетном месяце договорам с нулевыми остатками указывать код не требуется.</p>
88	<p>Раздел 8.</p> <p>1. Ранее Банк России разъяснял, что раздел 8 заполняется в случае наличия остатков на балансовых счетах по УОКХ, независимо от того, являются ли они элементами расчетной базы РВП. Уточнение в проекте, касающиеся п.11.2, меняет подход к отражению УОКХ? Раздел 8 будет заполняться только в том случае, если УОКХ являются элементами расчетной базы для расчета</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Предполагается подразделение сублимитов кредитования на «доступные» и «недоступные» исходя из выполнения заемщиками отлагательных условий договора кредитной линии (например, предоставление дополнительных документов, выполнение объемов операций или прохождение определенной стадии строительства), а также и с точки зрения</p>

	<p>резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П¹?</p> <p>2. По действующей в банке методике на счете 91317 ведется учет лимитов, доступных к выдаче и лимитов под условия выдачи по договору.</p> <p>2.1. Графа 1 раздела 8 алгоритмически является суммой граф 1.1 и 1.2?</p> <p>2.2. В какой графе раздела 8 должны отражаться остатки на 91317, в части лимита под условия выдачи в графах 1.1 или 1.2?</p> <p>2.3. Подлежат ли отражению в разделе 8 лимиты, удовлетворяющие требованиям п. 7 Приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И, которые не являются элементом расчетной базы резерва?</p>			<p>наличия кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям.</p> <p>Так, в состав элементов расчетной базы резерва на возможные потери Банком включены только «доступные» лимиты, а «недоступные» лимиты, отраженные банком на внебалансовом счете, оцениваются как элементы расчетной базы, по которым отсутствует риск.</p> <p>В целях однозначного восприятия корректируемого порядка отражения сведений в графах 1, 1.1, 1.2 раздела 8 формы 0409303 уточнен подпункт 11.2 проекта.</p> <p>В отношении приведённого в обращении примера отмечаем, что не описано имеет ли заемщик лимиты, которые банк не включает в элементы расчетной базы, т.к. они не несут кредитного риска. В случае если вся сумма лимита является элементом расчетной базы:</p> <p>графа 1 = 200 руб. (150 руб. как отлагательное условие + 50 руб. как имеющийся доступный лимит без отлагательных условий);</p> <p>графа 1.1 = 150 руб. (отлагательное условие);</p> <p>графа 1.2 = 0 руб.</p>
<p>Форма отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» (методологическое сопровождение осуществляет Служба анализа рисков)</p>				
89	<p>Просьба уточнить, какой документ Банка России определяет порядок расчета новых граф 15, 16 Раздела 2?</p>	<p>ПАО Сбербанк</p>	<p>Учтено</p>	<p>Отсылочная норма в пункте 1.5 актуализирована в связи с изданием Указания Банка России № 7005-У.</p>

¹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	<p>В проекте пункт 1.5 Порядка составления формы 0409310 описывает новые графы 15, 16 Раздела 2 и содержит ссылку на отмененное Указание Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У, взамен которого утверждено Указание Банка России от 03.03.2025 № 7005-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества». Одновременно, пункт 3.7 Порядка в отношении новых граф 15, 16 Раздела 2 содержит ссылку на Положение Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска».</p>			
<p>Форма отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
90	<p>В виду расширения Раздела 3 формы 0409316 предлагаем оставить без изменений срок его предоставления, а именно, не позднее восемнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, поскольку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. банкам потребуется значительное время для проведения анализа по продаже кредитными организациями потребительских кредитов физических лиц с залогом контрагентам в сумме средств, списанных со счетов по учету задолженности по таким кредитам; 2. сокращается срок качественной подготовки данных; 3. в раздел 3 дополнительно включается информация о продаже потребительских кредитов, 	АО «Россельхозбанк» Банк ГПБ (АО)	Даны пояснения	Информация дополнительно. будет доведена

	<p>предоставленных физическим лицам как с залогом, так и без залога, которая потребует дополнительных трудозатрат на сбор и проверку детализации перед последующей консолидацией отчета;</p> <p>4. пункт 6 подраздела «Справочно» также увеличивается в объеме предоставляемой информации, которая потребует дополнительных трудозатрат на сбор и проверку детализации перед последующей консолидацией отчета.</p>			
91	<p>Просим рассмотреть возможность оставить без изменения срок представления раздела 3 – 18 р.д. месяца, следующего за отчетным.</p> <p>Учитывая включение новых показателей в раздел 3 в части потребительских кредитов и прав требования (дополнительно 4 строки отчета), предлагаем срок предоставления оставить без изменения – не позднее восемнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.</p>	<p>Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Информация будет доведена дополнительно.</p>
92	<p>Просим рассмотреть возможность перенести срок представления раздела 1 на 12 р.д. месяца, следующего за отчетным.</p> <p>В связи с большим объёмом данных ВТБ Банк (ПАО), имеющиеся технические решения и возможности, с учётом текущего процесса импортозамещения программного обеспечения, а также принимая во внимание значительное увеличение показателей (без изменения срока предоставления формы 0409316), включаемых в раздел 1 с 01.01.2025 и с 01.01.2026 (16 строк) и планируемые изменения с 01.01.2027 (19 показателей по 2 строкам подраздела «Справочно») предлагаем перенести срок предоставления раздела 1 на 12 р.д. месяца, следующего за отчетным.</p>	<p>Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Данные раздела 1 формы отчетности 0409316 содержат аналитически важные и востребованные данные, представляемые в Правительство РФ, ФОИВам и другим заинтересованным организациям, в том числе на основе указанных данных Банк России ежемесячно представляет Правительству Российской Федерации показатели ипотечного жилищного кредитования в рамках национального проекта «Жилье и городская среда», в том числе федерального проекта «Ипотека» в его составе.</p>

Форма отчетности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады»

(методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)

93	<p>Подразделы 3.2 и 4.2.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что Порядок составления и предоставления формы 0409345 предполагает, что счета эскроу по договорам строительного подряда могут быть открыты в том числе для индивидуальных предпринимателей?</p> <p>Вопрос связан с тем, что в пп. 2 статьи 2 Федерального закона от 22.07.2024 № 186-ФЗ «О строительстве жилых домов по договорам строительного подряда с использованием счетов эскроу» (далее – Федеральный закон № 186-ФЗ) сказано: «2) заказчик – гражданин Российской Федерации, осуществляющий на принадлежащем ему на праве собственности земельном участке либо на земельном участке, предоставленном ему на праве аренды или безвозмездного пользования, строительство жилого дома с привлечением подрядчика в соответствии с договором строительного подряда.», а индивидуальные предприниматели как субъект по тексту Федерального закона № 186-ФЗ упоминаются отдельно, например, в п. 1 статьи 1 Федерального закона № 186-ФЗ, из чего Банк предполагает, что заказчиком может быть только физическое лицо, а следовательно счета эскроу не могут открываться индивидуальным предпринимателям в рамках Федерального закона № 186-ФЗ.</p>	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Толкование федеральных законов не относится к компетенции Банка России. Вместе с тем отмечаем, что Федеральный закон № 177-ФЗ¹ не содержит исключений в отношении страхования денежных средств на счетах эскроу физических лиц, имеющих статус ИП (статья 13²⁻¹ указанного Федерального закона).</p> <p>В этой связи в форме 0409345 реализованы графы для отражения информации по таким счетам.</p>
94	<p>Подразделы 3.4 и 4.4</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что в подразделах 3.4 и 4.4 помимо вкладов в рублях на срок свыше 3 лет, удостоверенные безотзывными</p>	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Позиция верна.

¹ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

	сберегательными сертификатами, за последний календарный день месяца, учтенных на балансовом счете 52208 «Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет безотзывные» должны также отражаться суммы обязательств по таким же продуктам, учтенным после наступления срока предъявления на балансовых счетах 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению» и 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»?			
95	Принимая во внимание, что в Отчет по форме 0409345 необходимо включать сведения по безотзывным именованным сберегательным сертификатам, выданным на срок более 3-х лет, просьба скорректировать пункт 8 Порядка составления и представления Отчета, в котором указано, что в Отчет попадают сберегательные сертификаты, в том числе именные, с датой выдачи не позднее 2018 года.	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Порядок заполнения граф 27–29 раздела 1 формы, установленный пунктом 8 Порядка составления и представления формы 0409345 является актуальным и не требует уточнения. В данных графах отражаются остатки на лицевых счетах по учету всех подлежащих страхованию сберегательных сертификатов (к которым в том числе относятся сберегательные сертификаты на срок более 3-х лет). Уточнение в отношении именных сберегательных сертификатов, выданных до 01.08.2018, было введено в целях невключения в форму 0409345 информации о сберегательных сертификатах на предъявителя, т.к. они не подлежат страхованию в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 106-ФЗ ¹ .
96	Просьба уточнить, в случае, если Банк начнет выдавать безотзывные сберегательные сертификаты на срок более 3-х лет в 2026 году (до	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	До вступления в силу данных изменений при наличии остатков средств по безотзывным сберегательным

¹ Федеральный закон от 23.04.2018 № 106-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

	вступления изменений в Указание 6406-У), необходимо ли их будет включать в Отчет по форме 0409345 в раздел 1, подразделы 3.1, 4.1, раздел 5?			сертификатам на срок более 3-х лет информацию о них следует отражать в разделах 1, 3–5 с указанием в пояснениях к форме 0409345 информации по указанным сберегательным сертификатам в объеме, аналогичном предусмотренному макетами подразделов 3.4 и 4.4 формы 0409345 (количество вкладчиков/счетов и обязательств перед ними, сгруппированные по размеру остатков на счетах, в разрезе типов вкладчиков (физические лица/индивидуальные предприниматели).
97	Верно ли, что под вкладами, удостоверенные безотзывными сберегательными сертификатами, понимаются остатки средств на счетах 52206 и 52406?	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Остатки денежных средств по вкладам, открытым физическим лицам в рублях на срок свыше 3 лет, удостоверенным безотзывными сберегательными сертификатами в соответствии с Планом счетов ¹ отражаются на б/сч. №№ 52006, 52404, 52405.
0409402 «Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)				
98	В соответствии с Проектом пункт 1.5 предлагается дополнить абзацем: «Платежи и поступления денежных средств включаются в Отчет независимо от способа их осуществления, в частности включаются расчеты, осуществляемые через счета «НОСТРО», «ЛОРО» отчитывающегося уполномоченного банка (в том числе транзитные операции через другие банки-резиденты), аккредитивные счета, а также	ООО «ОЗОН Банк»	Даны пояснения	Внесение изменений в пункт 1.5 Порядка составления и представления формы 0409402 (пункт 1.1.41 Проекта) оформлено в соответствии с правилами по юридико-техническому оформлению нормативных актов в случае необходимости включения нового абзаца в структурную единицу нормативного акта между уже имеющимися.

¹ Приложение к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

	<p>переводы с одного клиентского счета на другой клиентский счет в отчитываемом уполномоченном банке.».</p> <p>При этом в соответствии с действующей редакцией Указания Банка России № 6406-У пункт 1.5 уже содержит абзац следующего содержания: «Платежи и поступления денежных средств включаются в Отчет независимо от способа их осуществления, в частности включаются расчеты, осуществляемые через счета «НОСТРО», «ЛОРО» отчитываемого уполномоченного банка (в том числе транзитные операции через другие банки-резиденты), аккредитивные счета, а также переводы с одного клиентского счета на другой клиентский счет в отчитываемом уполномоченном банке.».</p> <p>Таким образом, считаем излишним добавление соответствующего абзаца.</p>			
99	<p>В пункт 3.16 порядка следует добавить условие об отражении сведений по указанным в проекте возвратам в случаях, когда в соответствии с Инструкцией № 181-И¹ требуется постановка контракта на учет в уполномоченном банке.</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	Пункт 3.16 скорректирован.
<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>				
100	<p>В п. 3.1.6 порядка включена новая формулировка, касающаяся приведения кода вида операции в соответствие с кодом, указанным в отчетности по форме 0409664. Учитывая возможность повторного представления уточненных данных месячного отчета по форме</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Уточнение кода вида операции по форме 0409664 не влечет за собой необходимость повторного представления формы 0409405.

¹ Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

	0409664 за последние три календарных месяца, необходимо разъяснить, влечет ли данное изменение необходимость повторного представления формы 0409405 с уточненным кодом вида операции?			
101	В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409405 изменения в подпункте 3.1.8 пункта 3.1 в разрезе абзацев расположить в порядке возрастания номера абзаца.	ПАО Сбербанк	Учено	
Форма отчетности 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)				
102	В соответствии с действующей редакции порядка составления отчета по форме 0409407 в разделе 2 не отражаются переводы с использованием сервиса быстрых платежей (СБП), а также операции с использованием платежных карт (в том числе связанным с получением наличных денежных средств, оплатой товаров (работ, услуг), переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде). Банк просит в явном виде указать, что данные операции в соответствии с Проектом отражению в отчете с 01.01.2027 также не подлежат.	АО «Россельхозбанк»	Учено частично	Планируемая дата вступления в силу изменений в форму отчетности 0409407 пересмотрена на 1 июля 2027 года. Пункт 1.2. скорректирован. Переводы с использованием сервиса быстрых платежей (СБП) в Отчете не отражаются. Операции с использованием платежных карт (в том числе связанным с получением наличных денежных средств, оплатой товаров (работ, услуг), переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде) подлежат отражению в Отчете.
103	Согласно Приложению 10 в Проекте указания Банка России с 01.01.2027, в новой форме 0409407 не указаны строки: Переводы с использованием сервиса быстрых платежей (СБП) не отражаются в разделе 2.	ПАО «АК БАРС» БАНК	Учено частично	Планируемая дата вступления в силу изменений в форму отчетности 0409407 пересмотрена на 1 июля 2027 года. Пункт 1.2. скорректирован.

	<p>В подразделе 2.1 и 2.2 раздела 2 не отражаются данные о переводах по следующим операциям:</p> <p>операциям с использованием платежных карт (в том числе связанным с получением наличных денежных средств, оплатой товаров (работ, услуг), переводами денежных средств на другие банковские счета,</p> <p>возвратом денежных средств по операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде).</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что с 01.01.2027 в форме 0409407 должны быть отражены трансграничные платежи с использованием СБП, а также с использованием платежных карт?</p>			<p>Переводы с использованием сервиса быстрых платежей (СБП) в Отчете не отражаются.</p> <p>Операции с использованием платежных карт (в том числе связанным с получением наличных денежных средств, оплатой товаров (работ, услуг), переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде) подлежат отражению в Отчете.</p>
104	<p>Проект не содержит информации об исключении операций, осуществленных с использованием платежных карт (в том числе связанным с получением наличных денежных средств, оплатой товаров (работ, услуг), переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде).</p> <p>Полагаем, что форма 0409407 будет дублировать данные операции, которые в свою очередь подлежат отражению в форме 0409265.</p> <p>В связи с разными системами учета операций по банковским картам отражение в форме 0409407 трансграничных операций с использованием банковских карт увеличит затраты на доработку систем, трудозатраты и не позволит осуществлять детальный контроль операций по причине выгрузки операций в виде сводной информации.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>Отчетность по форме 0409265 не содержит разрезность, необходимую для целей составления статистики трансграничных переводов физических лиц, платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции, внешнего долга, а также для сопоставления зеркальной статистики в рамках ЕСБ.</p>
105	<p>В проекте не описан порядок включения/исключения трансграничных переводов с использованием сервиса быстрых</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	Пункт 1.2. скорректирован.

	платежей (СБП). Требуется уточнение о необходимости включения/исключения трансграничных переводов с использованием сервиса быстрых платежей (СБП).			Переводы с использованием сервиса быстрых платежей (СБП) в Отчете не отражаются.
106	В соответствии с проектом, <i>«в Отчет включаются данные по: 2.3.2. трансграничным переводам, осуществленным в рамках договоров-оферт организаторов систем международных переводов с кредитными организациями (представляются уполномоченными банками – организаторами системы переводов);»</i> . Требуется уточнение/ссылки - кто является уполномоченными банками – организаторами системы переводов.	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Уполномоченные банки-организаторы системы международных переводов – это банки, которые заключают договора-оферты об оказании услуг по переводу денежных средств с иностранными банками или организациями вне рамок платежных систем (РНКО «Платежный Центр»).
107	В подпункте 2.3.3 предлагается включать «операции, осуществленные через платежные системы, операторами которых являются юридические лица. Указанные операции отражаются в Отчете банком-участником, клиентом которого является физическое лицо». <i>Считаем, что для прозрачности и корректного составления отчетности данный перечень «платежных систем, операторами которых являются юридические лица» должен быть поименован и предоставлен уполномоченным банкам.</i> Отдельно считаем необходимым отметить, что отчет по форме 0409407 является отчетом «о трансграничных операциях физических лиц», а формулировки подпунктов 2.3.3 и 2.3.4 не содержат в себе признаков отнесения операций к трансграничным. В подпункте 2.3.4 предлагается включать «переводы, осуществленные через	ООО «ОЗОН Банк»	Учтено частично	Пункты 2.3.3 и 2.3.4 скорректированы. Информация о юридических лицах, являющихся операторами платежных систем, содержится в Реестре операторов платежных систем, публикуемом на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (http://www.cbr.ru/PSsystem/registers/).

	<p>уполномоченные банки по договорам с физическими лицами».</p> <p><i>Считаем необходимым, конкретизировать о каких переводах идет речь.</i></p>			
108	<p>В подпункте 3.1.5 порядка описан порядок заполнения графы 6 раздела 1 и среди предложенного списка поименована платежная карта (расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта).</p> <p><i>Исходя из этого можно сделать вывод, что в отчет по форме 04090407 ожидается добавление операций с использованием банковских карт, но по таким операциям заполнение графы 8 о конечной стране банка перевододателя / переводополучателя не представляется возможным, так как данной информации нет в составе клиринговых сообщений.</i></p>	ООО «ОЗОН Банк»	Даны пояснения	В соответствии с пунктом 3.1.7 Отчета «В случае если страна банка-перевододателя неизвестна, следует использовать дополнительные источники, имеющиеся в распоряжении уполномоченного банка (его филиала), или обращаться к клиентам за дополнительными разъяснениями. При отсутствии информации о стране банка-переводополучателя (банка-перевододателя) в графе 8 раздела 1 указывается код «999.»» (в том числе для трансграничных переводов с использованием платежных карт (расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт).
109	<p>В подпункте 3.1.8 порядка не дается пояснений, с каким кодом операции указывать трансграничные операции физических лиц со стейблкойнами и криптовалютой.</p> <p><i>Считаем, что для прозрачности и корректного составления отчетности, это необходимо указать.</i></p>	ООО «ОЗОН Банк»	Учтено	Пункт 3.1.8. скорректирован.
110	<p>В соответствии с Проектом в графе 15 раздела 1 указываются дополнительные сведения по переводам, в том числе название платежной системы согласно подпункту 3.1.3.</p> <p><i>Подпункт 3.1.3 не содержит отсылку на название или перечень платежных систем.</i></p>	ООО «ОЗОН Банк»	Даны пояснения	В подпункте 3.1.3 указывается один из способов осуществления перевода: «трансграничные денежные переводы, осуществленные через платежные системы, согласно подпунктам 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 настоящего Порядка». Подпункт 2.3.1 содержит отсылку на Реестр операторов платежных систем, который публикуется

				на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (http://www.cbr.ru/PSystem/registers/).
111	<p>Пункт дополнить фразой «по законам страны пребывания».</p> <p><i>Филиал КО не может быть самостоятельным ЮЛ.</i></p> <p><i>Вероятно, имелся ввиду статус ЮЛ по законам страны пребывания.</i></p>	ПАО Сбербанк	Учтено	Пункт 2.2 скорректирован.
112	<p>Считаем необходимым конкретизировать перечень ОПС, подпадающих под требование этого пункта.</p> <p>Реестр ОПС содержит 29 действующих операторов. В том числе «ПС ВТБ», «ПС Сбербанк», «ПС БЭНК ОФ ЧАЙНА» и т.д., являющиеся уполномоченными банками.</p> <p>1. Просим уточнить, кто из операторов и какие переводы должен отражать в составе отчетности.</p> <p>2. Кем должны отражаться переводы, осуществленные через ПС Банка России, в том числе НСПК. В частности, переводы с использованием карт и СБП.</p>	ПАО Сбербанк	Учтено	<p>Пункты 2.3.1 и 2.3.2 скорректированы.</p> <p>Операции с использованием платежных карт (в том числе связанным с получением наличных денежных средств, оплатой товаров (работ, услуг), переводами денежных средств на другие банковские счета, возвратом денежных средств по операциям, совершенным в предыдущем отчетном периоде) подлежат отражению в Отчете уполномоченными банками.</p> <p>Переводы с использованием сервиса быстрых платежей (СБП) в Отчете не отражаются.</p>
113	<p>Считаем необходимым определить критерий существенности, при котором необходимо производить повторное представление Отчета, либо установить возможность исправления данных в текущем Отчете.</p>	ПАО Сбербанк	Не учтено	<p>В соответствии с пунктом 10 Указания 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</p>

				<p>организациями банковских групп» отчитывающаяся кредитная организация, допустившая искажение значений показателей отчетности, обязана осуществить их исправление (если иное не предусмотрено порядком составления и представления формы отчетности). Введение пороговых значений не рассматривается.</p>
114	<p>Правильно мы понимаем, что код вида перевода предполагается только в отношении клиента банка, то есть когда клиент банка осуществляет или получает перевод наличными или со счета?</p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Да, правильно.
115	<p>Код «4» предполагает перевод ЭДС с использованием банковского счета.</p> <p>1. О каком банковском счете идет речь? Вероятно, имелось ввиду увеличение остатка ЭДС со счета.</p> <p>2. Правильно ли мы понимаем, что код должен заполняться только для исходящих платежей? В противном случае, необходимо указывать код «нет данных»?</p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения / учтено	<p>1. Код «4» пункта 3.1.5 предполагает увеличение и (или) перевод остатка электронных денежных средств с использованием банковского счета.</p> <p>2. Пункт 3.1.5 скорректирован.</p>
116	<p>Расшифровка кода вида операции «12 – Покупка (продажа) утилитарных цифровых прав». Просим уточнить формулировку.</p> <p>Формулировка противоречит пункту 1.2 статьи 4 Закона от 31.07.2020.</p>	ПАО Сбербанк	Учтено	Пункт 3.1.8 скорректирован.
117	<p>Расшифровка кода «99 - Прочие переводы» в части «переводы, связанные с уступкой прав требований (переводом долга)»</p>	ПАО Сбербанк	Учтено	Пункт 3.1.8 скорректирован.

	Верно ли мы понимаем, что все платежи по договорам уступки включаются в Отчет или есть исключения, которые необходимо отразить в других отчетах?			
118	<p>Информация по комиссиям противоречит пункту 1.1 Порядка. Просим привести в соответствие.</p> <p><i>Взыскиваемая банком комиссия не является трансграничным переводом.</i></p>	ПАО Сбербанк	Учено частично	Пункт 3.1.13 скорректирован.
<p>Форма отчетности 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках» (методологическое сопровождение осуществляет Служба финансового мониторинга и валютного контроля)</p>				
119	Предлагается включить перечень балансовых счетов, используемых при составлении разделов: 1, 3, 5, 7 отчета.	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Принимая во внимание, что в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленный в приложении к Положению Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», могут вноситься изменения, полагаем целесообразным не включать в Порядок составления и представления Отчета перечень балансовых счетов, используемых при ее составлении.
120	<p>Предлагается отменить обязанность банков по представлению 3-дневной отчетности по форме 0409664.</p> <p>Оперативная 3-дневная отчетность по форме 0409664 была введена в 2022 году из-за высокой волатильности рынка и необходимости для Банка России получать оперативную информацию о платежах между резидентами и нерезидентами. К 2025 году ситуация стабилизировалась.</p> <p>Кроме того, информативность оперативной 3-дневной отчетности по форме 0409664 не очень</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	В настоящее время вопрос о целесообразности отмены 3-дневной формы отчетности 0409664 прорабатывается Службой финансового мониторинга и валютного контроля с заинтересованными структурными подразделениями Банка России, являющимися пользователями данной формы отчетности.

	<p>высока из-за того, что сроки представления клиентами документов для целей валютного контроля значительно больше, чем 3 рабочих дня, установленные для формирования отчета. При представлении клиентами документов в соответствии со сроками, установленными Инструкцией № 181-И, в отчетные данные вносятся изменения, которые отражаются в декадных и месячном отчетах. Таким образом, данные 3-дневной отчетности постоянно корректируются, то есть не являются окончательными.</p>			
<p>Форма отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент инфраструктуры финансового рынка, подраздела 1.4.1 – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями)</p>				
121	<p>Пункты 1.1.56 1.1.57 введение подраздела 1.4.1. Требование избыточно. Предлагаем исключить.</p> <p>По запросу Банка России (письмо № 42-7-3/452 от 06.02.2023) Банк на полугодовой основе предоставляет детализацию портфеля ПВР за исключением требований, отраженных в форме 0409112. Предоставляемые детальные отчеты уже содержат информацию о ценных бумагах в ПВР-портфеле по указанному в разделе 1.4.1 перечню граф. Введение подраздела 1.4.1 формы 0409711 не приведет к получению Банком России новой дополнительной информации. Также помимо «классических» кредитных требований (форма 0409112) и ценных бумаг (0409711) у клиента могут быть отдельные счета, не исключенные из кредитного риска, а также гарантии и факторинговые сделки, не подлежащие отражению в вышеуказанных формах, т.е. для анализа всего ПВР-портфеля Банку России</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>При внедрении подраздела 1.4.1 в Указание № 6406-У в кредитные организации, использующие ПВР-подход, планируется направить информационное письмо об отсутствии необходимости предоставления информации в части ценных бумагах, оцениваемых с применением подхода на основе внутренних рейтингов.</p>

	потребуется и дальше собирать детальные отчеты. В то же время Банку необходимы будут дополнительные вложения на реализацию и поддержание нового подраздела. Предлагаем не дублировать информацию.			
122	<p>Пункты 1.1.56, 1.1.57 – подраздел 1.4.1, графа 15.</p> <p>В случае принятия решения о введении подраздела 1.4.1, предлагается привести коды причин дефолта в соответствии с теми, что используются для заполнения графы 15 раздела 4 формы 0409112 для поддержания единой логики заполнения данных по разным типам требований.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<p>При разработке справочника видов причин дефолта для формы отчетности 0409711 использовались следующие подходы:</p> <p>справочник имеет простую линейную структуру без вложенности и исходя из бизнес-логики представляет собой список вариантов выбора;</p> <p>каждая позиция справочника сформулирована так, чтобы исключить возможность ее неоднозначной трактовки;</p> <p>присвоенные позициям справочника коды в виде порядковых номеров являются компактными и имеют запас для объектов, которые могут появиться в дальнейшем в отличие от аналогичного справочника, используемого в форме 0409112.</p>
123	<p>П.2.5.15 Порядка.</p> <p>Просим подтвердить позицию Банка, что в случае применения Банком ПВР-подхода при расчете нормативов достаточности капитала, в графе 25 подраздела 1.4 указывается величина кредитного риска, рассчитанная с применением стандартизированного подхода?</p>	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Да, позиция Банка корректна. Информация о ПВР-характеристиках будет отражаться в подразделе 1.4.1 формы 0409711.
<p>Форма отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов»</p> <p>(методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
124	Раздел 1	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	В изложенном Банком случае ГКО БГ в графе 19 формы 0409801 необходимо отразить величину финансового результата

	<p>Просим уточнить порядок заполнения графы 19 «Финансовый результат участника банковской группы, тыс.руб.».</p> <p>Срок предоставления годовой отчетности по форме 0409801 в Банк России может не совпадать со сроками подготовки годовой отчетности дочерними компаниями банковской группы.</p> <p>В случае предоставления дочерними компаниями в Банк информации о финансовом результате до подтверждения аудиторами и последующим изменением предоставленных данных, необходимо ли Банку направлять корректирующую форму 0409801?</p>			<p>участника БГ по данным его годовой отчетности (до подтверждения указанной информации аудитором) с приведением в пояснительном примечании к форме информации о том, что на дату составления формы аудиторское заключение в отношении годовой отчетности участника БГ отсутствовало.</p> <p>В случае если по результатам аудита величина финансового результата участника изменится, ГКО БГ необходимо представить в Банк России скорректированную форму 0409801 с приведением в пояснительном примечании к форме информации о том, что значение графы 19 формы было скорректировано по результатам проведения аудита годовой отчетности участника БГ.</p>
125	<p>Уточнить из отчетности за какой период необходимо представление данных</p> <p>Графа Отчета заполняется при представлении Отчета по состоянию на 1 января на основании индивидуальных отчетных данных участников банковской группы, не включенных в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с пунктами 1.3 и 1.11 Положения Банка России № 729-П. Но по зависимым компаниям Банка срок составления годовой отчетности больше предельной даты представления отчетности по форме 0409801 и до конца февраля возможно только представление ими предварительного отчета. Возможно ли</p>	ББР Банк (АО)	Даны пояснения	<p>В изложенном Банком случае ГКО БГ в графе 19 формы 0409801 необходимо отразить величину финансового результата участника БГ по данным его годовой отчетности (до подтверждения указанной информации аудитором) с приведением в пояснительном примечании к форме информации о том, что на дату составления формы аудиторское заключение в отношении годовой отчетности участника БГ отсутствовало.</p> <p>В случае если по результатам аудита величина финансового результата участника изменится, ГКО БГ необходимо представить в Банк России скорректированную форму 0409801 с приведением в пояснительном примечании</p>

	заполнять эту графу, а также графы 17, 18, данными из отчетности за 9 месяцев?			к форме информации о том, что значение графы 19 формы было скорректировано по результатам проведения аудита годовой отчетности участника БГ.
Формы отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
126	<p>Предлагаем дополнить порядок составления разработочной таблицей для формы 0409802, аналогично отчётности по форме 0409806.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.3. Положения Банка России № 815-П¹ в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы включаются отчетные данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, составленной: кредитными организациями – в соответствии с требованиями Указания Банка России № 6406-У.</p> <p>Исходя из этого, расчет статей формы 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (далее – форма 0409802) производится с использованием разработочной таблицы с алгоритмом формирования статей, приведенной в порядке составления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма 0409806). Учитывая значительные расхождения в статьях формы 0409802 с формой 0409806, в том числе в части детализации ссудной задолженности, ценных бумаг и иных финансовых активов, а также в целях унификации подходов к формированию статей формы 0409802 головными</p>	Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>Состав активов, обязательств, источников собственных средств, методы определения их стоимости, порядок формирования и представления информации участниками банковской группы для включения в консолидированную отчетность банковской группы определяются в разработанных ГКО БГ внутренних документах банковской группы в соответствии с Положениями Банка России № 815-П и № 729-П, а также в соответствии МСФО.</p> <p>При разработке внутренних документов ГКО БГ следует соблюдать принцип достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой. Если статьи балансов участников банковской группы, отличаются от представленных в форме 0409802, необходимо распределить их по экономическому содержанию, наиболее приближенному к статьям консолидированного балансового отчета.</p>

¹ Положение Банка России от 03.05.2023 № 815-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе».

	кредитными организациями просим рассмотреть возможность включения разработочной таблицы с алгоритмом формирования статей в порядок составления формы 0409802.			Учитывая изложенное, установление единообразной разработочной таблицы нецелесообразно.
127	<p>В наименовании новых строк 4.2.3, 5.1.4, 6.1.4 целесообразно удалить «(кроме ипотеки)», т.к. потребительские кредиты – это не ипотека.</p> <p>Если под словами «(кроме ипотеки)» подразумевается что-то другое, например, потребительские кредиты под залог недвижимости, то необходимо в порядок составления отчетности добавить точное описание необходимых данных.</p>	Банк ГПБ (АО)	Учтено	
<p>Форма отчетности 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
128	<p>Предлагаем синхронизировать форматы форм отчетности 0409803 и 0409807 с 01.01.2027.</p> <p>Учитывая, что в ф.0409803 для формирования данных по материнской компании используется форма 0409807, форматы формы предлагаем сделать идентичными.</p>	ПАО Сбербанк	Не учтено	<p>Консолидированная отчетность банковских групп является надзорной формой отчетности и составляется в целях представления пользователям (регулятору) информации о деятельности группы компаний как одного экономического субъекта на основе краткого структурированного изложения данных о признанных активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах банковской группы. Структура консолидированной формы 0409803 наиболее соответствует общепринятой структуре консолидированной финансовой отчетности по МСФО, что облегчает их сопоставление и восприятие пользователями.</p> <p>Изменения, внесенные в форму 0409807, носят детализированный характер, свойственный исключительно банковскому</p>

				бизнесу. Аналогичная детализация консолидированной отчетности не соответствует ее целям.
Форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
129	<p>П.3 Разработочная таблица для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы). Просим актуализировать алгоритм формирования по форме 0409806 (разработочная таблица) с учетом изменений по проекту Положения Банка России № 809-П, вступающих в силу с 01.01.2027. Учитывая наличие проекта изменений Положения Банка России № 809-П, который должен вступить в силу с 01.01.2027, целесообразно дополнить разработочную таблицу формы 0409806 информацией о счетах 11403, 11404, 52207, 52208.</p>	<p>Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Балансовые счета №№ 11403, 11404 включаются в расчет статьи 3.7¹ баланса агрегированно в составе балансового счета первого порядка № 114. Балансовые счета №№ 52207, 52208 включаются в расчет статьи 2.5² баланса агрегированно в составе балансового счета первого порядка № 522. В этой связи дополнение разработочной таблицы перечисленными балансовыми счетами не требуется.</p>
Форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
130	<p>П.3 Разработочная таблица для составления отчета о финансовых результатах (публикуемой формы). Коды S/4.1, S/4.2, S/4.3, S/4.4, S282/4.1, S473/4.1, S/4.5, S/4.6, S211/1.4 раздела II формы 0409110 не отражены в разработочной таблице формы 0409807. Просим пояснить, в каких строках формы 0409807 должны быть учтены данные коды. В разработочной таблице в формы 0409807 не учтены коды, перечисленные в разделе 2 формы 0409110.</p>	<p>Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Расшифровки S278/1.2, S28401/1.1, S211/1.2, S47401/2.1 используются для формирования строк 1, 3, 4 раздела «Справочно» формы 0409807. Расшифровки S28401/1.1, S/4.1, S/4.2, S/4.3, S/4.4, S282/4.1, S473/4.1, S/4.5, S/4.6, S211/1.4 не участвуют в алгоритме формирования формы 0409807, но используются Банком России в надзорных и аналитических целях. Учитывая изложенное, исключение указанных расшифровок из раздела II</p>

¹ Статья 3.7 «нераспределенная прибыль (убыток)» формы 0409806.

² Статья 2. 5 «средства физических лиц (кроме счетов эскроу по договорам участия в долевом строительстве, договорам строительного подряда)» формы 0409806.

				<p>формы 0409110 полагаем нецелесообразным.</p> <p>Одновременно отмечаем, что в текущей редакции проекта расшифровка S411/4 исключена.</p>
131	<p>П.3 Разработочная таблица для составления отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)</p> <p>В пункт 1 «Чистые доходы (расходы)» раздела «Справочно» формы 0409807 (по разработочной таблице) входят символы и коды ф.0409110: ...+282... – 473...+ f110.S47305/18.</p> <p>Исходя из экономического смысла код S28205/18 должен учитываться в расчете пункта 1 раздела «Справочно» со знаком минус.</p> <p>Просим подтвердить позицию Банка.</p> <p>В разработочной таблице 0409807 в пункте 1 раздела «Справочно» не учтен код формы 0409110.</p>	<p>Банк ВТБ ПАО Ассоциация «Россия»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Раздела «Справочно» используется для аналитических и надзорных целей Банка России в соответствии с алгоритмом, установленным порядком составления и представления формы 0409807, в связи с чем добавление расшифровки S28205/18 в п. 1 раздела «Справочно» формы 0409807 не требуется.</p>
132	<p>Просим подтвердить, что в статью 1 раздела Справочно символ 282 включается в полном объеме и не требуется исключение корректировки стоимости гарантии (S28205/18).</p> <p><i>Вопрос обусловлен разницей подхода к отражению доходов и расходов по отдельным символам в разделе Справочно. Так, символ 473 включается за вычетом корректировки стоимости банковских гарантий (S47305/18).</i></p>	<p>ПАО Сбербанк</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Позиция Банка верна, добавление расшифровки S28205/18 в пункт 1 раздела «Справочно» формы 0409807 не требуется.</p> <p>Раздел «Справочно» предназначен для целей надзора и алгоритм формирования статьи 1 данного раздела соответствует алгоритму формирования статьи 20¹ формы 0409807 в действующей редакции, т.е. чистые доходы (расходы) отражаются без учета операционных расходов (статья 21² действующей редакции формы 0409807).</p>

¹ Статья 20 «Чистые доходы (расходы)».

² Статья 21 «Операционные расходы».