**Сводная таблица предложений и замечаний, поступивших от кредитных организаций по проекту формы отчетности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»***,*

*направленного на рассмотрение КУД Банка России (по результатам заседания Рабочей группы от 29.06.2021 по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных)* *РПРГ-46-6-2-2/1272 от 05.07.2021 Протокол заседания рабочей группы по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №№ п/п | Содержание замечания или предложения по проекту формы отчетности 0409301 (далее – проект отчетности по форме 0409301) | Автор замечаний или предложений | Ответ | Пояснение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | 1. Просим уточнить порядок определения номера расшифровок для ***Приложения*** 1.2 (для остальных приложений номера расшифровок определены БР) | ПАО «Сбербанк» | 1. Для определения расшифровок в ***Перечне*** 1.2:   Согласно 4 абзацу пункта 3.1 Порядка составления и представления проекта отчетности по форме 0409301: «Для балансовых счетов, приведенных в Перечне 1.2 для раздела 1 Отчета, указывается номер расшифровки балансового счета равный «1».  Кроме того, в таблице описаний расшифровок указано, что номер расшифровки = «1», это «Сведения целом об остатке по балансовому счету» - см. наименование гр. 4 и 5 формы |  |
|  | 2. П.1.3 свидетельствует о представлении отчета независимо от наличия операций в отчетном периоде, а в п.1.4. Порядка речь идет о непредставлении сведений по счетам, по которым не проводились операции.  Верно мы понимаем:  А) с точки зрения отчета в целом - если операций не было по всем счетам за отчетный период, то отчет все равно представляем с «пустыми» значениями.  Б) с точки зрения счета - если входящие и исходящие остатки равны за отчетный период, то не отражаем или можем не отражать? Будет ли жесткий контроль на этапе приемки отчета |  | 1. Отчетность по форме 0409301 должна представляется в Банк России, согласно Порядку составления и представления, на отчетные даты.   Отчет составляется на дату составления независимо от проведения операций за период.  Контроль на полноту сбора информации по проекту отчетности по форме 0409301, как и по формам отчетности 0409110 и 0409301 в действующей редакции, осуществляется и будет осуществляться по Книге регистрации кредитных организаций (ежемесячное представление разделов 2 и 3)/по Перечню для представления формы отчетности 0409301 (пятидневное представление - раздел 1) соответственно.  В части отражения в отчете нулевых значений:  Редакция п. 1.4 изменена. В отчет включаются все строки независимо от наличия операций в отчетном периоде и наличия нулевых остатков. | Редакция пункта 1.4 уточнена в проекте |
|  | 3. Сроки внедрения датацентричной формы, инструмент представления |  | 1. Согласно протоколу заседания рабочей группы по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от КО и разработке единой модели данных от 29.06.2021 №ПРГ-46-6-2-2/1272 – переход на сбор отчетности по форме 0409301 по рассматриваемому проекту, планируется не ранее 2023 года |  |
|  | 4. Счета перечня 1.1. и перечня 1.2. частично пересекаются (20310, 40814 и т.д.). В каких случаях счет раскрывается в соответствии с правилами для перечня 1.1, а в каких – заполняется 0 для перечня 1.2? |  | 1. См. порядок составления и представления п.3.1. Например:   б/сч 20310 включается в форму отчетности 0409301:  по перечню 1.1 - в раздел 1 с расшифровками №7 «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: юридическим лицам» и №19 «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: физическим лицам – резидентов» ,  по перечню 1.2 – в раздел 1 весь остаток по б/счету,  по перечню 2- в раздел 2 с расшифровкой №28 «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: иностранным юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ» |  |
|  | 5. Где и как определяется, в каких случаях «в соответствующий раздел Отчета балансовые счета первого, второго порядка и расшифровки балансовых счетов могут включаться в порядке, отличном от приведенного в перечнях». |  | 5. Определяется согласно п. 1.4 порядка составления и представления проекта отчетности по форме 0409301. Имеется в виду, что в Перечнях 1.1, 1.2, 2 и 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409301 у строк с балансовыми счетами/расшифровками балансовых счетов нумерация отсутствует, что обеспечивает возможность включения строк в отчет без строгой очередности. |  |
|  | 6. Уровень детализации данных по форме – группировка по выделенным видам расшифровок. Детализации до уровня счета не предполагается? |  | 6. В случае, если в перечнях проекта порядка составления и представления отчетности по форме 0409301 указан счет первого порядка, то детализация до счетов второго порядка не предусматривается. Редакция п. 3.3 уточнена. |  |
|  | 7. В описаниях расшифровок приведено соответствие данных с формой 110. Предполагается, что данные расшифровок (месячная?) должны совпадать с 110 формой? С учетом наличия пункта об исключении остатка по счетам, по которым операций в отчетном периоде не проводилось, такой контроль вызывает вопросы. Или может это пункты к исключению из 110? |  | 7. Графа «Справочно» будет исключена из окончательной редакции. Она была приведена в проекте отчетности по форме 0409301 для разделов 1 и 3 порядка составления и представления, как определение источников составления показателей |  |
|  | 8. В расшифровке 14 (в части физических лиц) условие расшифровки описано в зависимости от характеристики балансового счета. Не понятна разница между Расшифровками №13 и 14. В описании №13 указано "В части средств индивидуальных предпринимателей", но в графе "Справочно" поясняется, что в части средств резидентов ФЛ в т.ч. ИП. Т.е. и средства ФЛ, не являющихся ИП, и средства ИП должны быть указаны в Расшифровке 13? При этом описание Расшифровки 14 "В части средств физических лиц" содержит зависимость от характеристики бал.счета рез/нерез, ЮЛ/ФЛ, в графе "Справочно" указано только про средства ФЛ-резидентов. |  | 8. В графе «Справочно» была дана отсылка к действующему показателю (для информации) формы отчетности 0409301, включающего средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей (будет исключена). В редакции проекта формы отчетности 0409301 с внесенными изменениями, графа «Справочно» исключена.  В проекте отчетности по форме 0409301 расшифровки приведены по одному б/счету отдельными показателями. Расшифровки:  (№13) в новой редакции №18 – «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: индивидуальным предпринимателям»,  (№14) в новой редакции №19 – «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: физическим лицам…» | Редакция расшифровок уточнена |
| 9. По какому правилу определять, что именно выделять в расшифровке для счетов, для которых порядок ведения аналитических счетов определяется кредитной организацией или ведется в разрезе каждого договора? (47411, 47427) | 9. Проект отчетности по форме 0409301 составлен из детализированных (балансовые счета/расшифровки балансовых счетов) показателей форм отчетности в действующей редакции 0409301, 0409110 раздел IV (раздел 1 и 3 проекта) и расшифровок балансовых счетов раздела 2 проекта. Для формирования показателей по указанному проекту следует использовать подход аналогичный подходу по формированию показателей:  для б/счета 47427 - граф 22,27 формы отчетности 0409301 в действующей редакции и расшифровок IA/1 – IA/11 формы отчетности 0409110,  для б/счета 47411 – граф 4, 9 формы отчетности 0409301 в действующей редакции, IL/1 формы отчетности 0409110 |  |
| 10. Что имеется ввиду под расшифровкой 14 для счета 47426? | 10. Редакционная ошибка. | Редакционная ошибка исправлена в проекте |
|  | 11. Все разделы заполняются последовательно в соответствии с нумерацией счетов, приведенных в перечнях 1.1 и 1.2? Сначала перечень 1.1, потом 1.2? | 11. Поскольку номера балансовых счетов/расшифровок балансовых счетов не включены непосредственно в форму, а приведены в Порядке составления и представления в перечнях проекта отчетности по форме 0409301 и кроме того их последовательность не закреплена нумерацией строк в перечнях, то порядок их включения в отчет значения не имеет (см пояснения к п.1.4 Порядка составления и представления проекта отчетности по форме 0409301) |  |
|  | 12. Ошибка в Описании расшифровки балансового счета №4? Она содержит текст: " и органов местного самоуправления", одновременно указанный в Описании расшифровки балансового счета №2 | 12. Редакция расшифровок уточнена |  |
|  | 13. Расшифровка №5 "средства юридических лиц" включает только нерезидентов и в т.ч. банки-нерезиденты? | 13. См. описание б/счета (Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П[[1]](#footnote-1)). |  |
|  | 14. Расшифровка №8 - это организации, имеющие ОКОПФ 112 или 113, расшифровка №9, имеющие ОКОПФ 111? | 14. Внесены изменения в Порядок составления и представления. Редакция расшифровок уточнена. |  |
|  | 15. Предлагаем удалить расшифровку №10, т.к. она дублирует расшифровку №7 в части средств финансовых организаций-резидентов, иначе просим пояснить в чем их отличие |  | 15. Расшифровка:  №7(в новой редакции №9) – «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: *нефинансовым* и финансовым (кроме *кредитных*) организаций)»,  №10 (в новой редакции - № 14) – «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: финансовым организациям-резидентам (кроме *Банка России и* кредитных организаций)» |  |
|  | 16. Расшифровка 12 должна содержать сведения по резидентам и нерезидентам? |  | 16. Редакция расшифровки уточнена. №12 – «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: финансовым организациям – резидентам» |  |
|  | 17. Методология отбора данных по счетам, указанным в первом и втором разделах, должны быть идентичны методологии отбора данных по счетам, указанным в третьем разделе? |  | 17. Методология отбора данных по счетам определялась порядками составления и представления отчетности по формам 0409110 и 0409301. |  |
|  | 18. Правильно ли мы понимаем, что в IV разделе ф. 0409110 есть дублирующие показатели ф. 0409301. Будут ли исключены дублирующие показатели из IV раздела ф. 0409110? |  | 18. После проведения параллельного тестового сбора (предположительно на одну отчетную дату на 1 число месяца) данных отчетности 0409110 и по проекту формы отчетности 0409301 (в случае успешного формирования со стороны кредитных организаций и Банка России) IV раздел отчетности по форме 0409110 представляться не будет. При включении изменений в Указание Банка России №4927-У в части проекта формы отчетности 0409301 данное положение будет включено (будет исключен раздел IV из состава формы отчетности 0409110). П. 2.1 Протокола. |  |
| 2 | 1. По следующим расшифровкам необходимы методологические уточнения в части отнесения счетов к группам. На данный момент в системах Банка не предусмотрено именно такое деление счетов в нужной для формы детализации. Понадобится доработка учетной системы и хранилищ. В случае предоставления методологических уточнений необходим повторный анализ  Номер расшифровки балансового счета  Описание расшифровки балансового счета:  8 в части средств нефинансовых корпораций за исключением корпораций, находящихся под контролем государственных органов  9 в части средств нефинансовых корпораций под контролем государственных органов  3 в части средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации  4 в части средств территориальных государственных внебюджетных фондов и органов местного самоуправления | ВТБ (ПАО) | 1. Редакция расшифровок изменена   Для исключения затруднений с формированием показателей проекты была введена графа «Справочно», где в части расшифровки№3 – пояснение, что указанные данные по расшифровкам (№3) в новой редакции №5 и (№4) «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: внебюджетным фондам Российской Федерации» в новой редакции №6 «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления» формировались КО в части расшифровки IL/6 формы отчетности 0409110 и IL/8 соответственно |  |
|  | 2. Для новой расшифровки 24 «В части недвижимого имущества на территории иностранных государств» на данный момент не предусмотрено деление счетов в необходимой детализации. Понадобится доработка учетной системы и хранилищ. |  | 2. Данные об инвестициях в недвижимое имущество на территории иностранных государств в настоящее время ежемесячно предоставляются кредитными организациями в Банк России в показателе А14 «Недвижимое имущество» раздела 1 отчетности по форме 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях». Для подготовки оценки платежного баланса Российской Федерации (за месяц, предшествующий текущему) необходима оперативная информация в сроки, предусмотренные формой отчетности 0409301 |  |
| 3 | 1. В связи с разработкой проекта отчетности по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (далее форма 0409301) Банк просит пояснить предполагается ли отмена формирования 4 раздела по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций» (далее форма 0409110) в связи с вводом 3 раздела формы 0409301? | ПАО Банк ФК Открытие | После проведения параллельного тестового сбора (предположительно на одну отчетную дату на 1 число месяца) данных отчетности 0409110 и по проекту формы отчетности 0409301 (в случае успешного формирования со стороны кредитных организаций и Банка России) IV раздел отчетности по форме 0409110 представляться не будет. При включении изменений в Указание Банка России №4927-У в части проекта формы отчетности 0409301 данное положение будет включено (будет исключен раздел IV из состава формы отчетности 0409110). П. 2.1 Протокола. |  |
| 2. Новый формат представления формы отчетности 0409301 увеличивает нагрузку на Банки по формированию отчетности. Вместо одного отчета, предоставляемого по состоянию на 1, 5, 10, 15, 20, 25 числа месяца, Банк дополнительно будет должен предоставлять еще два отчета по состоянию на 1-е число месяца. |  | 1. Нагрузка на кредитные организации будет увеличена только в части представления ежемесячных данных по разделу 2 отчетности по форме 0409301 и в части изменения программного обеспечения по измененному формату представления данных разделов 1 и 3 проекта (формы отчетности 0409110 и 0409301 в настоящей редакции). |  |
| С целью уменьшения нагрузки на Банк предлагаем:  - установить единый срок для предоставления отчета по разделу 1 и разделу 2 по состоянию на 01 число месяца, а именно не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени 3-го рабочего дня, следующего за отчетной датой.  - если полной отмены раздела 4 ф. 0409110 не предполагается, с целью исключения дублирования, необходимые расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций отражать либо в 4 разделе формы 0409110, либо в 3 разделе формы 0409301. |  | Порядок представления раздела 2 проекта отчетности (в соответствии с п.3.1 Протокола заседания Рабочей группы) изменен «*на 4-й рабочий день, следующий за отчетной датой* ».  После проведения параллельного тестового сбора (предположительно на одну отчетную дату на 1 число месяца) данных отчетности 0409110 и по проекту формы отчетности 0409301 (в случае успешного формирования со стороны кредитных организаций и Банка России) IV раздел отчетности по форме 0409110 представляться не будет. При включении изменений в Указание Банка России №4927-У в части проекта формы отчетности 0409301 данное положение будет включено (будет исключен раздел IV из состава формы отчетности 0409110). П. 2.1 Протокола. |  |
| 4. | 1. В настоящее время согласно действующей редакции Указания БР № 4927-У, форма 0409301 составляется и представляется в миллионах рублей. Проектом предусмотрено составление формы в тысячах рублей. Планируется ли вернуться к представлению раздела 1 новой формы в миллионах рублей? | ПАО "Совкомбанк" | См. единицы измерения показателей формы отчетности 0409301 приведены в шаблоне формы и в п. 3 Порядка составления и представления |  |
| 2. Правильно ли Банк понимает, что при заполнении информации в разделе 1 формы 0409301 по счету 40901 по расшифровке 14 Банк должен указать сведения об остатках физических лиц – резидентов, не включая средства индивидуальных предпринимателей (далее – ИП)-резидентов. Остатки по счету 40901 в части ИП при их наличии должны быть показаны по 13 расшифровке балансового счета? | Да, действительно расшифровки предусматривают раздельное представление сведений по физическим лицам и индивидуальным предпринимателям |  |
| 3. Правильно ли Банк понимает, что в разделе 1 формы 0409301 по счету 47426 информация по расшифровке 14 всегда будет пустая, поскольку счет 47426 не должен содержать информацию по процентам по средствам, привлеченным от физических лиц? В каких случаях в целях заполнения раздела 1 по счету 47426 по расшифровке 14 могут быть предоставлены данные? | Редакционная ошибка | Редакционная ошибка исправлена в проекте |
| 4. Какой вариант заполнения раздела 1 формы в части счета 47427 расшифровки 14 является верным:  1. Указываются начисленные проценты по средствам, предоставленным физическим лицам как резидентам, так и нерезидентам  2. Указываются начисленные проценты по средствам, предоставленным физическим лицам – резидентам. | Изменена редакция расшифровок:  №19 «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: физическим лицам - *резидентам*  (в зависимости от характеристики балансового счета *согласно абзацу восьмому Приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N579-П:*  *счета для нерезидентов оговорены словом "нерезидент", счета без указания слова "нерезидент" используются для учета операций резидентов*)» |  |
| 5. Согласно действующей редакции 4927-У банки предоставляют форму 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Одновременно, согласно проекту составления формы 0409301 данные Раздела 2 должны быть предоставлены не позднее 13 часов 3-го рабочего дня. Возможно ли изменение срока предоставления раздела 2 формы на 4-ый рабочий день, аналогично сроку предоставления формы 0409101? | В редакцию п.1.1.2 Порядка составления и представления проекта формы отчетности 0409301 (в соответствии с п.3.1 Протокола заседания Рабочей группы) внесены изменения в части представления раздела 2 формы отчетности - на *4*-й рабочий день, следующий за отчетной датой |  |
| 6. В разделе «Описание расшифровки балансового счета» пункты 8 и 9 содержат понятие «нефинансовая корпорация» и «контроль государственных органов». Просим Вас разъяснить подходы к определению нефинансовых корпораций и наличию контроля государственных органов. | Изменена редакция расшифровок:  №8 «В части средств нефинансовых корпораций за исключением корпораций, находящихся под контролем государственных органов (в новой редакции» и № 9 «В части средств нефинансовых корпораций под контролем государственных органов» - в новой редакции:  *№ 11 «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: нефинансовым организациям, находящимся в государственной собственности»* |  |
| 5. | Требуется разъяснение, операции каких организаций подлежат отражению в расшифровке «8. В части средств нефинансовых корпораций за исключением корпораций, находящихся под контролем государственных органов».  Просим указать ссылку на нормативный документ, описывающий правила отнесения организаций в категорию нефинансовых корпораций, не находящихся под контролем государственных органов, либо привести примеры. | АО ЮниКредит Банк | Изменена редакция расшифровок:  №8 «В части средств нефинансовых корпораций за исключением корпораций, находящихся под контролем государственных органов (в новой редакции» и № 9 «В части средств нефинансовых корпораций под контролем государственных органов» - в новой редакции:  *№ 11 «Расшифровка балансового счета в части активов(требований)/ обязательств по отношению к: нефинансовым организациям, находящимся в государственной собственности»* |  |

1. Положения Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" [↑](#footnote-ref-1)