|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ**  **БАНКОВ РОССИИ**  **(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)** |  | **109074, Москва,**  **Славянская площадь, д. 2/5/4, стр.3**  **тел./факс: (495) 785-2990**  **е-mail: asros @ asros.ru**  **www.asros.ru** |

**№06/19 от 02/02/2015**

**Директору Департамента**

**финансовой стабильности**

**Банка России**

**Моисееву С.Р.**

**Уважаемый Сергей Рустамович,**

На основании Письма Банка России от 16.12.2014 № 15-4-1-17/1310 Ассоциация региональных банков России провела опрос среди кредитных организаций по проекту формы отчетности 0409702 "Информация о жизненном цикле сделок на денежном рынке" (далее – ф.0409702) , в ходе которого свои ответы в Ассоциацию направила 21 кредитная организация. Направляем полученные в рамках опроса предложения и замечания:

1. **В проект формы отчетности 0409702 включена информация, представляемая в иных формах отчетности:**

Проект ф.0409702 представляет собой расширенную версию отчета ф.0409701 "Отчет об операциях на валютных и денежных рынках". Также данная форма по многим параметрам пересекается с отчетностью, предоставляемой в Репозитарий в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2014 № 3253-У. Информация по сделкам привлечения и размещения денежных средств также предоставляется в форме 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах». Кроме того, в Проект отчета «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» включаются ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, одновременно сведения обо всех сделках РЕПО (включая обратное РЕПО) с юридическими лицами, являющимися некредитными финансовыми организациями, подлежат включению и в ф.0409702.

Кредитные организации считают необходимым сопоставить набор параметров сделок, отражаемых в ф.0409702 и в других отчетах, и исключить дублирование и/или обеспечить единообразие кодов, справочников и т.д. по аналогии со справочниками ST\_BANC, SW\_LIST и прочих, применяемых для составления регламентированной отчетности в Банк России.

1. **Сроки представления данных:**

В проекте ф.0409702 дополнен объем уже представляемой кредитными организациями информации и включена дополнительная информация, в связи с чем существенно вырастает нагрузка на кредитные организации по предоставлению отчетности, особенно это характерно для многофилиальных банков. По предварительным оценкам, массив информации за 15-дневный отчетный период будет содержать более тысячи записей.

Учитывая вышесказанное, опрошенные банки предлагают увеличить время для подготовки отчетности на несколько рабочих дней (сейчас в п. I.4 указан срок - второй рабочий день после отчетной даты).

1. **Сроки введения формы:**

В настоящее время данные, которые будут представляться в отчетности по ф.0409702, отражаются в нескольких учетных системах банков. Автоматизация данной формы отчетности потребует доработки первичных учетных систем для введения дополнительных атрибутов, классификаторов и установления связей.

В этой связи, все опрошенные банки предлагают отложить до 01.01.2016 г. введение указанной отчетности.

1. **Замечания к проекту формы и вопросы по порядку заполнения:**

4.1 Кредитные организации отмечают, что в банковской практике применяются договоры привлечения/размещения денежных средств, условиями которых предусмотрено, что процентная ставка по одной части процентных периодов является фиксированной, а по другой - плавающей. Соответственно, необходимо уточнить описание формы отчетности с тем, чтобы была возможность вносить в нее информацию о сделках с указанными особенностями.

Опрошенными банками были сформированы следующие вопросы по порядку заполнения проекта формы:

1. Как следует рассчитывать "Конечную сумму обязательств по сделке” (графа 19), если установлена плавающая процентная ставка, которая пересматривается ежедневно?
2. В случае предоставления Отчета впервые, Банк не включает в Отчет сделки, которые были заключены ранее отчетной недели. Если по сделкам, заключенным ранее отчетной недели, происходят изменения в их жизненном цикле в периоды, не совпадающие с первым периодом предоставления Отчета, следует ли эти сделки исключать и из первого, и последующих отчетных периодов?
3. Если сделка была заключена в 1-м отчетном периоде с датой исполнения в 4-м отчетном периоде и в 3-м отчетном периоде условия сделки были изменены, то в каких отчетных периодах следует включить в Отчет данную сделку (в 1-м и 2-м, в 3-м и 4-м отчетных периодах)?
4. Графа 32 - "Вид информационного сообщения" - нужно ли учитывать изменения параметров по 1 части РЕПО или только по второй части РЕПО?
5. Графа 29 - "Стороны, не исполнившие обязательства по сделке" – необходимо уточнить, отражается ли только первая или обе части РЕПО?

4.3 По приложенным к проекту формы примерам заполнения были высказаны следующие вопросы:

1. По примеру №2 заполнения отчета, представленному в описании формы: если сделка заключена 01/09/14, дата первой части 02/09/14, дата второй части 05/09/14, то какое количество дней следует учитывать при расчете конечной суммы обязательств по сделке? Срок сделки по размещению (привлечению) денежных средств считается с даты, следующий за датой предоставления (получения) денежных средств. По такому же периоду производится и начисление процентов. Соответственно, исходя из параметров примера, срок сделки должен составлять 3 дня. Почему в примере рассчитано 5 дней (что видно в графе 19), т.е. каждый день с даты заключения сделки?
2. По графе 20 (код актива, переданного в обеспечение) примера 2. Значение 4 000 000,00 в примере - это опечатка?
3. По графе 22 (количество актива, переданного в обеспечение) примера 2. Из параметров примера не ясно как был получен результат 10 000. Просим дать пояснения по расчету указанного значения.
4. По графе 23 (стоимость обеспечения) в примере 2. Из параметров примера не ясно как был получен результат 2 060 000. Просим дать пояснения по расчету указанного значения.
5. Графа 30 (наличие компенсационных требований) примера 3. В примере рассматривается сделка беззалогового кредитования. Почему в этой графе указано наличие компенсационных требований?
6. **Другие замечания и комментарии:**

Предусмотренный п.III.8 ф.0409702 уникальный код сделки, присваивающийся каждой организацией самостоятельно, предполагает введение уникальной и неизменяемой нумерации сделок на уровне каждого банка. Просим уточнить, как будет коррелироваться данная ситуация с озвученными ранее Банком России планами обязательного присвоения кода UTI (уникальный номер сделки) каждой сделке, заключаемой на рынке, который будут отражать все контрагенты по сделке.

Кроме того, кредитные организации отмечают, что наиболее полными, оперативными, не требующими дополнительных сверок между контрагентами данными по биржевым сделкам располагают организаторы торгов. Соответственно, кредитные организации считают, что самая точная информация в части биржевых сделок как по банковскому сообществу в целом, так и по отдельным игрокам на рынке может быть сформирована организаторами торгов путем заполнения отчета, аналогичного ф.0409702. Учитывая значительное количество параметров в новых проектах форм отчетности банков, реализация этого предложения может оптимизировать нагрузку по формированию отчетности кредитными организациями.

**6. Комментарии по другим проектам форм отчетности**

6.1. Ассоциация «Россия» направила на рассмотрение членам Ассоциации разработанные Банком России проекты новых форм отчетности по детальным кредитным данным, основанные на пооперационном отражении информации о ссудах, предоставленных физическим и юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) - «Сведения о ссудах, предоставленных физическим лицам» и «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», которые планируется включить в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Проектная отчетность).

Ассоциацией были получены следующие комментарии:

Проектная отчетность представляет собой самую полную информацию о ссудной задолженности: формы включают 98 показателей по ссудам юридическим лицам и 85 показателей по ссудам физическим лицам. В настоящее время наиболее ресурсоемким отчетом, требующим представления данных по всему массиву ссудной и приравненной к ней задолженности, является форма 0409115, в которой раскрывается лишь 5 показателей. Наибольший перечень показателей сейчас используется в форме 0409117 -«Данные о крупных ссудах» - 24 параметров. При этом форма 0409117 требует раскрытия информации только о 30 кредитах, состав которых малоподвижен.

Следует подчеркнуть, что в настоящее время данные, требуемые для формирования Проектной отчетности, частично хранятся в различных операционных системах учета и аналитических базах данных, частично - доступны лишь в виде бумажных документов бухгалтерского учета, при этом некоторые данные требуют уточнения у заемщиков. Введение предлагаемых форм потребует от банков значительных временных и финансовых ресурсов на свод информации, доработку автоматизированных банковских систем и хранилищ данных, настройку и сопровождение соответствующего программного обеспечения, внесение изменений в операционные бизнес-процессы, получение отсутствующих данных и внесение их в автоматизированные системы. В целом, процесс автоматизации для формирования Проектной отчетности займет по оценкам не менее 9 месяцев.

В финансовом плане введение новых форм потребует существенных непроизводительных затрат в IT инфраструктуру, на персонал, сопровождающий подготовку регуляторной отчетности, в том числе на обучение специалистов, создаст существенную дополнительную нагрузку на бизнес-подразделения и юридические службы, и в целом негативно скажется на административных расходах и финансовых показателях банков, и без того испытывающих большое давление на доходность в текущих кризисных условиях.

В аспекте качества оказываемых кредитными организациями услуг, степень детализации Проектной отчетности, в которую должны включаться сведения о всех заемщиках банков вне зависимости от размера задолженности заемщика, отразится на удобстве пользования банковскими услугами заемщиками (в части необходимости предоставления ими дополнительной информации) и повысит стоимость кредитования. Кроме того, введение детальной отчетности по ссудам, выданным физическим лицам, делает неясным статус бюро кредитных историй, так как по существу, создается дополнительная база данных со схожей информацией на базе обязательной отчетности Банка России.

В связи с вышесказанным, кредитные организации предлагают:

- сдвинуть плановые сроки введения в действие новых форм отчетности, соответственно, на 01.07.2016 г. по форме отчетности "Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам", на 01.01.2017 г. по форме "Сведения о ссудах, предоставленным физическим лицам" в целях обеспечения возможности подготовки кредитных организаций к соответствию новым требованиям по отчетности в части технологий, процедур и средств автоматизации подготовки отчетности,

- сократить часть информации, представляемой кредитными организациями в рамках отчетности по формам 0409115, 0409302, отменить отчетность по формам 0409117, 0409128, 0409316, **одновременно** с вводом новых форм отчетности по детализированным данным в целях снижения нагрузки на кредитные организации.

- принимая во внимание, что Проектная отчетность должна составляться в разрезе каждой ссуды вне зависимости от ее размера, опрошенные кредитные организации предлагают ввести минимальный порог существенности суммы кредита заемщика или совокупную величину кредитов заемщика (либо группы взаимосвязанных заемщиков), в отношении которого требуется формирование новых форм отчетности.

6.2. Замечания банковского сообщества к Порядку составления и представления отчетности по форме «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»:

1. Целесообразно указать порядок сортировки данных, как по основным строкам, так и внутри основных строк – по дополнительным. Если порядок сортировки не важен – следует оговорить это, во избежание вопросов кредитных организаций. Относительно дополнительных строк требуются также некоторые пояснения. В частности, в отсутствие визуализации порядка заполнения отчета в программном обеспечении не ясно, являются ли дополнительные строки монолитными по всем разделам (сквозными через все разделы), либо каждый раздел может обладать своим набором дополнительных строк, не связанных с другими разделами.
2. Для корректного заполнения графы 8 раздела 1 требуется указать критерии отнесения клиента к субъекту малого и среднего предпринимательства со ссылкой на соответствующие законодательные акты.
3. Требуется уточнить “отчетную дату” в графах 14-16 раздела 1: дата, на которую составляется отчет в кредитной организации, или дата, на которую составлена финансовая отчетность клиента?
4. Требует разъяснения вопрос отражения дополнительных соглашений: есть ли необходимость отражать допсоглашения на выдачу траншей по кредитным линиям в разделе 2 формы, или в него подлежат включению лишь дополнительные соглашения, меняющие какие-либо существенные условия договора, а транши отражаются исключительно в разделе 5? Следует ли отражать в графе 3-4 раздела 2 информацию о заключении дополнительного соглашения, если изменения условий договора не затрагивают параметры Отчета (графы в дополнительной строке Отчета не заполняются)?
5. Необходимо дать разъяснения, что означает уникальный идентификационный код основного договора, однозначно определяющий договор (неизменный и неповторяемый), который заполняется в графе 1 раздела 2.
6. Раздел 3, графа 2 “Цель кредитования”. Не ясен порядок заполнения графы в случаях, когда ссуда предоставляется на несколько целей, попадающих под разные коды. Кроме того, следует уточнить порядок заполнения формы в случаях, когда фактические цели использования предоставленных денежных средств не соответствуют оговоренным в кредитном договоре – следует ли отражать ссуду в отчете как измененную? Аналогично – как отражать в этом случае ссуду, частично направленную на цели, отличные от целей, заявленных в кредитном договоре. Во избежание дополнительных запросов рекомендуем в Порядке составления отчетных форм сделать четкую привязку отдельных видов договоров (например, договоров по факторингу, обратного РЕПО, по сделкам отчуждения/приобретения финансовых активов) с кодами цели кредитования.
7. Не указана методика расчета “Эффективной процентной ставки” по ссудам юридических лиц (графа 16 раздела 3).
8. Раздел 4, графа 3 “Дата окончания срока действия обеспечения”. Вызывает вопрос целесообразность введения данной графы, поскольку по общему правилу обеспечительный договор действует до полного исполнения обеспечиваемого обязательства, то есть однозначно срок определен быть не может. Если данная графа введена для мониторинга обеспечительных договоров, ограниченных сроком действия до определенной даты (ранее даты окончания кредита), возможно, есть смысл заполнять ее только при таких условиях, а в остальных случаях оставлять пустой.
9. Не во всех случаях графа 10 раздела 3 “Процентная ставка по первоначальному договору” может быть заполнена на дату заключения договора по строке основного договора, т.к. в ряде случаев по условиям договора ставка определяется на момент выдачи транша (кредита). Предлагаем предусмотреть возможность незаполнения данного поля по основному договору с указанием ставки по отдельным строкам по каждому траншу.
10. Требуется разъяснить, какую стоимость обеспечения необходимо указывать в графах 6-8 раздела 4: текущую справедливую (рыночную) стоимость или залоговую стоимость?
11. В соответствии с порядком заполнения раздела 4 «Если кредитная организация использовала несколько видов обеспечения по ссуде, то совокупная информация обо всех видах обеспечения указывается в основной строке договора. При этом информация по каждому виду обеспечения 1 и 2 категорий качества указывается в дополнительных строках Отчета с отражением информации в соответствующих графах». Данная формулировка предполагает, что обеспечение, не отнесенное к 1 или 2 категории, не следует отражать развернуто в отчете. Если это так – целесообразно внести об этом уточнение.
12. В соответствии с порядком заполнения раздела 4 «В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, в графах 6 – 8 раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору». Данных пояснений, по мнению банков, недостаточно. К примеру, договором обеспечения не закреплено распределение сумм между ссудами, которые оно обеспечивает. Каким образом отражать обеспечение? Если считать пропорционально остаткам ссуд, то данные величины будут постоянно меняться вследствие изменений остатков ссудной задолженности, соответственно на каждую отчетную дату сведения будут разные.
13. Необходимо разъяснить, какая дата должна считаться датой предоставления ссуды (транша) по операциям финансовой аренды (лизинга) при заполнении графы 1 раздела 5?
14. При заполнении графы 1 раздела 6 по ссуде, выданной несколькими траншами, следует ли указывать номер балансового счета по учету срочной задолженности по каждому траншу?
15. В графе 9 раздела 6 предполагается указывать сведения о классификации ссуды в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3, 3.12.3 Положения № 254-П. В связи с возможной классификацией ссуды по нескольким указанным пунктам Положения № 254-П одновременно, целесообразно было бы дополнить Порядок заполнения данной графы следующим примечанием: «При возможности классификации ссуды сразу по нескольким пунктам, указывать обозначения в одной строке, через запятую».
16. Раздел 9, графы 3 и 9 “Фактическая дата выплаты основной суммы долга по договору” и “Фактическая дата уплаты процентов”. Нет ясности с заполнением граф в ситуации, когда ежемесячный платеж фактически погашается несколькими суммами – какие даты проставлять в графах?
17. В порядке заполнения графы 13 раздела 9 речь идет только об основном долге. Фактически графа формы отражает информацию по основному долгу и (или) процентам. Следует внести корректировку в описание.
18. Не ясен порядок заполнения графы 14 раздела 9 в отношении ссуд, отнесенных в ПОС:

«По ссудам, сгруппированным в ПОС, длительность просроченной задолженности определяется исходя из продолжительности просрочки, рассчитанной на основании графика погашения основного долга. Количество дней просрочки рассчитывается исходя из количества уплаченных заемщиком обязательных платежей (например, в случае, если заемщик погасил один из просроченных ежемесячных платежей по ссуде, длительность просрочки сокращается на 1 месяц)». Не понятны цели особого порядка расчета длительности просроченной задолженности. В расчетах фигурирует категория «1 месяц», при этом сама длительность в графе указывается в днях, что затрудняет понимание принципов расчета. Считаем целесообразным использовать общий подход для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе и ПОСов, заключающийся в фактическом точном измерении длительности просрочки, без использования условных расчетов со сдвигом на 1 месяц.

1. При заполнении графы 17 раздела 9 каким образом определяется информация об источниках погашения, отличных от погашения собственными средствами заемщика?
2. Включаются ли в отчет беспоставочные сделки и сделки с ПФИ, расчеты по которым учитываются на б/с 47408? Учитывая, что при наличии действующих договоров по данным сделкам требования и обязательства по ним могут учитываться в отчетном периоде только на внебалансовых счетах, необходимы четкие разъяснения по порядку включения данных договоров в отчетную форму и по порядку ее заполнения по данным видам сделок.
3. Как заполнять форму в случае договора факторинга? Он заключается с Поставщиком, а основным должником (заемщиком) выступает Дебитор. Поставщик выступает солидарным должником в случае неисполнения Дебитором своих обязательств перед Банком, а кредитный риск оценивается по Дебитору. Также необходимо отметить, что в рамках договора факторинга существует три вида комиссии (за обработку документа, за факторинг, за денежные ресурсы), учет ведется в разрезе каждой поставки, на факторинговое обслуживание в разрезе одного договора передается несколько тысяч поставок. Соответственно, определить процентную ставку за денежные ресурсы не представляется возможным, так как неизвестно когда денежное требование будет исполнено в полном объеме (процентная ставка зависит от фактического количества дней пользования). Кроме того, необходимо уточнение как отражать информацию в разделе 5 по столбцам “Дата предоставления” и “Номер транша”, если остаток задолженности на счете 47803 в случае факторинга складывается из траншей, выданных в разное время по нескольким тысячам поставок.

6.3. Касательно Порядка составления и представления отчетности по форме «Сведения о ссудах, предоставленных физическим лицам», кредитные организации просят Банк России дать разъяснения по следующим вопросам:

1. В Пояснительной записке к Проекту Отчета указано, что персональные данные заемщиков - физических лиц будут передаваться в обезличенном виде, при этом представленная форма предполагает указание данных документа, удостоверяющего личность и СНИЛС по каждому действующему на отчетную дату кредитному договору. При этом не указано, каким образом будет обеспечено обезличивание персональных данных заемщиков.
2. Графы 9,10,11 Раздела 1: какие документы могут быть классифицированы по коду 2 (“иные официальные документы, выданные или находящиеся в обороте государственных (муниципальных) органов, учреждений, организаций и предприятий”)? Какой код должен быть проставлен в случае предоставлении кредита без анализа источника данных о доходах?
3. Графа 12 Раздела 1 - какая категория заемщиков будет относиться к классификации кода 5 (“имеются другие связи с кредитной организацией”)?
4. Необходимо дать разъяснения, что означает уникальный идентификационный код основного договора, однозначно определяющий договор (неизменный и неповторяемый), который заполняется в графе 1 Раздела 2.
5. Графа 1 Раздела 3 - к какому коду необходимо относить кредиты, выданные на приобретение объектов недвижимости?
6. Графа 2 Раздела 3 - какой проставляется код в случае, если выданный кредит не относится ни к одной их представленных специальных программ?
7. Графа 8 Раздела 3 - по кредитным продуктам кредитная карта и овердрафт "Сумма с учетом последних изменений" должна заполняться лимитом кредитования или в размере остатка срочной ссудной задолженности?
8. Графа 10,11,12 Раздела 3 – в случае, когда кредитная карта выдается на срок "до востребования", возникает вопрос какую дату окончания кредитного договора указывать в отчетности?
9. Графа 5 Раздела 4 - какой код проставляется при отсутствии страхования?
10. Необходимо уточнить порядок заполнения графы 13 раздела 3, когда по основному договору предусмотрена в одни периоды фиксированная, а в другие - плавающая ставка.
11. Графа 3 Раздела 5 – “Объем предоставленных средств в отчетном периоде” – требуются уточнения по порядку заполнения в случае, когда часть предоставленных средств была погашена в этом же отчетном периоде.
12. Как кредитная организация должна определять информацию об источниках погашения, отличных от погашения собственными средствами заемщика (графа 13 Раздела 9)?

Прошу учесть вышеперечисленные замечания и комментарии и внести изменения в Проекты форм отчетности, а также предусмотреть предоставление разъяснений по интересующим кредитные организации вопросам.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вице-президент Ассоциации «Россия» | C:\Users\Masha\AppData\Local\Microsoft\Windows Live Mail\WLMDSS.tmp\WLM7C3B.tmp\Ветрова-подпись.gif | А.В. Ветрова |