



Банк России

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ 2021: КАЧЕСТВО АКТИВОВ, БИЗНЕС-МОДЕЛИ И РЕГУЛИРОВАНИЕ

ТЕКУЩИЕ ЗАДАЧИ ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

А.А. Луковников,
ДЕПАРТАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ДАННЫМИ

Март 2021 г.



Департамент управления данными создан в структуре Банка России 11 января 2021 года на базе Департамента обработки отчетности и Центра управления данными, входящего ранее в состав Департамента статистики и управления данными.

Деятельность Департамента направлена на:

- повышение эффективности использования данных в процессах Банка России
- расширение доступных к исследованию данных
- повышение качества данных
- обеспечение сбора и обработки отчетности
- регулирование и контроль за деятельностью БКИ

Цель управления данными: обеспечить правильные данные, в правильное время, для поддержки правильных решений!



1. Видение целей по оптимизации банковской отчетности
2. Как организована работа, какие подходы мы используем
3. Оптимизация внутренних процессов и потребностей подразделений Банка России
4. Выработка инициатив по оптимизации, совместно с банковским сообществом
5. Совершенствование технологий сбора отчетности
6. Переход к сбору информации на основе Модели Данных (датацентричный подход)
7. Наши планы на 2021-й год
8. Что можно делать на стороне Банков для смягчения нагрузки



Требования к отчетности являются следствием развития норм регулирования:

- Деятельность участников финансовых рынков усложняется
- Возникают новые меры по регулированию
- Растут требования к качеству, степени детальности и оперативности информации

Оптимизация отчетности ≠ минимизация количества форм

Цель по оптимизации банковской отчетности - снижение нагрузки на кредитные организации, связанной с предоставлением необходимых данных, при сохранении требуемой полноты и периодичности представления информации.

Реализация:

- исключение неактуальной и избыточной информации
- оптимизация периодичности (сокращение отчетных периодов)
- исключение обязанности представления отчетности с нулевыми данными (по отд. формам)
- увеличение срока представления отчетности;
- переходный период представления полного объема информации и отложенный срок вступления в силу отдельных форм



1. Оптимизация внутренних процессов и потребностей подразделений Банка России

- Оценка новых инициатив на площадке Комитета Банка России по управлению Данными
- Релизный подход подготовки и выпуска нормативных актов

2. Выработка инициатив по оптимизации, совместно с банковским сообществом

- Рабочие группы, “регуляторная гильотина”
- Внедрение подхода к сбору информации на основе модели данных

3. Совершенствование технологий сбора отчетности

- Внедрение технологии Личного Кабинета



Оценка новых инициатив на площадке Комитета по управлению данными Банка России

1. **Формулировка и сбор потребностей** в новых данных или изменениях
2. **Экспертная оценка, обсуждение и оптимизация** потребностей
 - a. Наличие/отсутствие в Банке России требуемого состава данных
 - b. Анализ альтернативных источников
 - c. Возможность оптимизации действующих форм
 - d. Оптимальные периодичность и охват участников
3. **Рассмотрение и утверждение** на Комитете по Управлению Данными
 - a. Цели и ожидаемые результаты использования данных
 - b. Нагрузка, создаваемая изменениями на кредитные организации
4. **Включение в нормативный акт**

Релизный подход подготовки и выпуска нормативных актов

предусматривает в отношении нормативных актов, влияющих на операционную деятельность поднадзорных организаций (например, требующих доработки информационных систем или влияющих на организацию бизнес-процессов), установление сроков вступления в силу не менее, чем через 8 месяцев после принятия.

Указанный подход предоставляет поднадзорным организациям **дополнительное время на адаптацию** ИТ-систем к изменениям в отчетности.



Рабочая группа по вопросам развития статистической работы и оптимизации отчетности

- Сокращение административной нагрузки кредитных организаций (КО) и оптимизация отчетной информации
- Анализ форм действующей отчетности КО и поступающих предложений СП БР по их развитию в части унификации и оптимизации объема и состава показателей, совершенствовании методологии их формирования

Рабочая группа по оптимизации регуляторной нагрузки (содержит 15 подгрупп)

- Пересмотр требований к составу, способу и срокам представления отчетных данных КО и НФО
- Оптимизация собираемой Банком России информации
- Исключение дублирования запрашиваемых данных и сокращение нагрузки на отчитывающиеся организации

Рабочая группа по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных

- Разработка мероприятий, позволяющих осуществить постепенный переход на датацентричный сбор информации от кредитных организаций
- Обсуждение проекта Методических рекомендаций по унификации подходов к формированию в кредитных организациях исходных данных для представления в Банк России отчетных данных
- Обсуждение проектов новых форм отчетности в датацентричном представлении

РАССМОТРЕНЫ БОЛЕЕ СОТНИ ИНИЦИАТИВ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ. НЕСКОЛЬКО ДЕСЯТКОВ РЕАЛИЗОВАНЫ.



Сбор отчетности кредитных организаций

Как сейчас

- Представление отчетности через ТУ на основании договора
- Подписание отчетности усиленной неквалифицированной электронной подписью (код аутентификации)
- Обращение по поводу инцидентов в ТУ (не отвечает за всю цепочку обработки отчетности)

Как будет

- Централизованное представление отчетности через ЛК на основании нормативных актов Банка России
- Подписание отчетности УКЭП
- Единое окно приема обращений (ЕСПП)
- Отдельные кабинеты для филиалов, планируется внедрение ролевой модели

Переход на сбор отчетности посредством Личного Кабинета позволит:

Банку России

- Обеспечить возможность приема и обработки увеличивающихся объемов данных;
- Повысить надежность за счет отказа от промежуточной обработки отчетности на уровне ТУ БР

Кредитным организациям

- Сократить время технической готовности к представлению отчетности в Банк России за счет отсутствия необходимости заключения договора с ТУ БР;
- Сократить издержки КО, связанные с доставкой в ТУ БР отчетности на отчуждаемых носителях (при превышении максимального размера файла)

ПЛАНИРУЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 2021: реализовано ИТ решение, рынок готов к параллельному сбору отчетности.



Основные принципы датацентричного подхода

- **Унификация показателей.** Понимание предметных областей для КО и Банка России (и других организаций) должно совпадать
- **Переиспользование объектов данных** (справочники, реестры, атрибуты, преобразования), нормализация структур данных в виде «дата-сетов».
- **Смещение баланса в сторону сбора стандартизованного набора показателей**, а не аналитических форм
- **Постепенное внедрение подхода** на этапах формирования и представления отчетных данных

Преимущества подхода для поднадзорных организаций и Банка России

- **Увеличение скорости и снижение интегральных затрат** на подготовку и передачу данных
- **Снижение количества нетипизированных запросов данных и изменений форм**
- **Упрощение трансформаций** между слоями «Системы КО» > «Подготовленные данные» > «Сбор» > «Хранилище БР»
- **Методологическое обеспечение** процесса заполнения отчетных форм, включая алгоритмы преобразований в агрегаты и машиночитаемое описание
- **Улучшение качества данных** и уменьшение кросс-форменных контролей
- **Многоцелевое переиспользование информации** и их аналитического потенциала

Направления для проработки датацентричного подхода в 2021 году

Область модели данных	Перечень форм и мероприятия	Результат 2021
Ссуды и депозиты	<ul style="list-style-type: none"> • Нормативный акт о порядке формирования кредитной истории • 0409310 уточнения по итогам пилотирования • Доработка области «Депозиты», оптимизация отдельных форм 	<ul style="list-style-type: none"> • Проект нормативного акта • Унифицированная форма запроса БКИ
Ценные бумаги	<ul style="list-style-type: none"> • Унификация данных о бумагах в формах отчетности КО и НФО 	<ul style="list-style-type: none"> • Проект нормативного акта
Операции и платежи	<ul style="list-style-type: none"> • Модель запросов платежной информации • Проект формы отчетности по трансграничной платежной информации • Проекты форм отчетности по информационной безопасности 	<ul style="list-style-type: none"> • Проект нормативного акта • Унифицированная форма запроса
Лица и клиенты	<ul style="list-style-type: none"> • Реализация реестра «Лица» • Унификация информации о лицах в отдельных формах отчетности 	<ul style="list-style-type: none"> • Проект нормативного акта
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> • Проект отчетности по операционным рискам 	<ul style="list-style-type: none"> • Проект нормативного акта



- 1. Участвовать в унификации описаний предметных областей**
(чем больше она схожа с учётными методиками банка, тем легче готовить отчетность)
- 2. Давать предложения к проектам новых форм отчетности и запросов, проверкам по качеству** (снижение методологических и операционных рисков)
- 3. Пилотировать новые инструменты:**
 - использование машиночитаемого формата
 - использование единых справочников
 - переход на детальные данные
 - построение слоя подготовленных данных
- 4. Разрабатывать по согласованным моделям данных информационные ресурсы (витрины) для отчетности/запросов**
- 5. Внедрять в своей организации Управление Данными**



Спасибо за внимание!