



25.04.2014 № 06/13
На № _____ от _____

**Заместителю Председателя Банка России –
директору Сводного экономического
департамента**

ИВАНОВОЙ Н.Ю.

Уважаемая Надежда Юрьевна!

В рамках Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций - членов Ассоциации по проекту новых подходов к оптимизации отчетности. Кредитным организациям было предложено высказать свое мнение по вопросам для обсуждения по проекту (стр. 20, Новые подходы к отчетности).

В целом кредитные организации, принявшие участие в опросе, поддерживают предложенные подходы к оптимизации отчетности, однако отмечают, что их внедрение потребует существенной доработки программного обеспечения. В связи, с чем при внедрении предложенных подходов необходимо закладывать дополнительное время на изменение методологии и внесение изменений в программное обеспечение кредитных организаций.

При переходе на новые подходы отчетности остается неясным будут ли продолжать действовать существующие в настоящее время формы отчетности в целях соблюдения норм пруденциального надзора. Если формы, составляемые в рамках надзора сохраняться, то предложенный подход создаст дополнительный объем работы для кредитных организаций по следующим направлениям:

1. Формирование отчетности по действующей системе для внутреннего анализа своей деятельности, предотвращения нарушений требований Банка России, выявления различных ошибок, в т.ч. связанных с соблюдением требований по резервированию.
2. Формирование отчетности по предложенной системе.
3. Выявление расхождений в отчетах, полученных от Банка России с внутренними отчетами. Устранение ошибок.

4. Разработка контроля в АБС за полнотой и корректностью неклассифицируемых реквизитов-признаков (далее – НРП) первичного показателя. Не заполнение/некорректное заполнение НРП приведет к составлению недостоверной отчетности.

В качестве замечаний к документу кредитные организации отмечают следующие:

1. В документе не указана технология передачи данных, отсутствуют требования к техническому обеспечению, каналам связи и т.д.

2. В документе не отражен в полном объеме процесс взаимодействия Банка России и кредитных организаций.

3. В документе содержатся противоречия. В начале документа содержится утверждение о том, что аналитическое содержание форм отчетности будет заменено на первичную информацию с последующим расчетом необходимых показателей в информационной системе Банка России. Между тем, в дальнейших материалах говорится о том, что кредитные организации формируют сводные показатели и направляют их в Банк России. Получается, что банки будут формировать как первичные, так и сводные показатели, что противоречит цели оптимизации отчетности.

4. В документе не описан процесс внедрения сбора отчетности в виде показателей банковской статистики. Представляется целесообразным организовать пилотный проект по переходу кредитных организаций на представление метаданных на каком-то одном виде операций с небольшим набором реквизитов-признаков (например, межбанковские кредиты, привлеченные депозиты). Это позволит отработать технологию взаимодействия кредитных организаций с Банком России в части получения требований к передаваемым данным, оценить совместимость форматов данных, объем и характер доработок действующего программного обеспечения, необходимость технического переоснащения в целях обработки и передачи большого объема данных.

Кроме того, кредитные организации отмечают, что для более качественного анализа документа недостаточно информации, в ряде случаев неизвестна конечная форма вариантов отчетов, не представлены справочники. Документ требует доработки.

В ходе опроса кредитные организации высказали следующие предложения:

1. При отсутствии данных для включения в отчеты, т.е. наличие нулевых отчетов, предлагается отменить представление кредитными организациями (филиалами) отчетности с нулевыми показателями в Банк России.

2. Если определенные финансовые инструменты составляют несущественную долю в балансе кредитной организации, то предлагается рассмотреть возможность не представлять по ним отчетность.

3. Предлагается стандартизировать первичную информацию, так как в разных банках элементы первичной информации могут быть неидентичными.

4. Предлагается предусмотреть возможность проверки алгоритма и правильности расчета аналитических показателей (готовых отчетов).

5. Состав отчетности предлагается разделить в зависимости от размера банка или от принадлежности к системно значимым банкам.

6. Предлагается предоставить разъяснения в части предоставления информации по аккредитивам.

7. Предложения по предоставленному для рассмотрения первичному показателю по выданным кредитам:

а) в первичном показателе - более расширенный объем информации о заемщике и кредите, который в зависимости от кредита может не запрашиваться у заемщика и не содержаться в АБС Банка;

б) часть информации является непрофильной и банк не может обеспечить ее оперативность и полную достоверность (только при предоставлении подтверждающих документов), или отсутствие информации на этапе выдачи кредита. Пример: кредиты, выданные с участием материнского (семейного) капитала - на первоначальный взнос вышеуказанный капитал не предоставляется.

С уважением,

Президент Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков

Исп.: Андреева М.В.
тел: (495) 785-29-90 доб. 116