

Таблица
результатов рассмотрения предложений кредитных организаций к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – проект указания), представленных по результатам ОРВ

№ п/п	Номер пункта проекта формы отчетности	Предложение или замечание	Комментарии Банка России
1.	В целом по проекту	Просим разъяснить порядок предоставления информации в соответствии с пунктами 2.2 и 2.4 Пояснений к формированию таблицы. В виде двух таблиц с данными за каждый квартал раскрываемого полугодия или данные за последний квартал полугодия?	В соответствии с п. 2.2 и 2.4 приложения к проекту указания, информация, представляемая в настоящей таблице, подлежит раскрытию на полугодовой основе по состоянию на конец каждого квартала отчетного полугодия, т.е. в форме двух таблиц.
2.	п. 1 проекта указания	1. В первом абзаце: - слово «зарегистрированного» заменить словом «зарегистрированное»; - исключить фразу «Вестник Банка России» от 20 ноября 2017 года № 98-99». 2. В третьем абзаце: - фразу «таблице 10.1 раздела X» дополнить запятой перед словом «таблице». 3. Абзац 7 исключить.	Учтено.
3.	п. 2 проекта указания	1. Слова «полугодовому раскрытию» заменить словами «на полугодовой основе». 2. Просьба перенести дату начала раскрытия информации таблицы 10.1. раздела X на 01.01.2019 года в связи с тем, что в данном отчете применяется иная методика расчета строк отличная от формы 0409121 (изменяется подход к выделению срочности "бессрочно" и разделение консолидированных	Учтено. Не учтено. В соответствии с требованиями документа БКБН «Пересмотренные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II» первое раскрытие информации, предусмотренной таблицей 10.1, должно быть за

		данных по стр. 2.1.13 и 2.1.14 в различные строки данного отчета) Банку необходимо дополнительное время на разработку технического решения данной задачи. Принимая во внимание, что данные обрабатываются по Банковской группе в целом, срок в 3 месяца для разработки достоверной отчетности в формате данного отчета недостаточен.	первое полугодие 2018 года.
4.	п. 2.1 проекта указания	<p>В соответствии с п. 1 Приложения к Проекту, в таблице 10.1 раскрываются данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее – НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»»).</p> <p>Согласно п.2.3. Приложения к Проекту, таблица 10.1 составляется на основе данных отчетности по форме 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» (далее – форма 0409121), установленной Указанием Банка России № 4212-У, которая составляется системно значимыми кредитными организациями (системно значимыми кредитными организациями, являющимися головными кредитными организациями банковских групп), которые обязаны соблюдать минимально</p>	Учтено.

		<p>допустимое числовое значение норматива Н28 (Н29), в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".</p> <p>Одновременно п. 2.1 Приложения к Проекту установлено, что форма данной таблицы является обязательной для всех кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп).</p> <p>Таким образом, приведенные выше формулировки, на наш взгляд, противоречат друг другу. Если данную таблицу необходимо заполнять только системно-значимым кредитным организациям, просим это более четко изложить в тексте главы 13 раздела X.</p>	
5.	п. 2.5. проекта указания	<p>Предлагаем пункт 2.5 порядка составления таблицы раскрытия № 10.1 в приложении к проекту Указания Банка России изложить в следующей редакции:</p> <p>В графе 3 «Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения: бессрочные» отражаются требования (обязательства), <i>заявленный (контрактный) срок востребования (погашения)</i> которых не определен, в том числе кредиты и прочие размещенные средства до востребования (то есть без установленного договором срока возврата средств), бессрочные инструменты, не имеющие срока погашения, долевые инструменты, не соответствующие определению ВЛА, короткие</p>	<p>Не учтено.</p> <p>Понятие «эффективного срока востребования (погашения)», приведенное в п. 2.5 порядка составления таблицы 10.1, используется в терминологии Положения Банка России № 596-П (п. 2.2).</p>

		<p>позиции по ценным бумагам (в том числе ПФИ), вложения в товары, в соответствии с пунктом 2.2 главы 2, 3.3 главы 3 Положения Банка России № 596-П.</p> <p>Указанная редакция будет точнее отражать смысл сноски №35 к таблице LIQ2: Net Stable Funding Ratio(NSFR) документа Базельского Комитета «Standards. Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework»: Items to be reported in the “no maturity” time bucket do not have a stated maturity. These may include, but are not limited to, items such as capital with perpetual maturity, non-maturity deposits, short positions, open maturity positions, non-HQLA equities and physical traded commodities.</p> <p>и позволит пользователям отчетности получить информацию о величине таких требований или обязательств, которые по сути включены в расчет НЧСФ на основе предположений Банка по их срокам, а не контрактных условий, в соответствии с пп. 2.2 и 3.3 Положения Банка России от 26.07.2017 N 596-П.</p>	
6.	п. 2.3. пояснений к формированию таблицы 10.1.	<p>В соответствии с пояснениями к формированию таблицы, ее необходимо составлять на основе данных отчетности по форме 0409121.</p> <p>Но в форме 0409121 не предусмотрен столбец с выделением срочности "бессрочные". Считаем нецелесообразным ввод отдельной категории срочности "бессрочные".</p>	<p>Не учтено. Формат таблицы соответствует требованиям документа БКБН «Пересмотренные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II» и является фиксированным.</p>
7.	строки 1, 2 и 21 разработочной	Требуется заполнить данными из строк 1.1, 1.2 и 2.1.12 формы 0409121 соответственно. По данным	<p>Не учтено. Формат таблицы соответствует требованиям</p>

	таблицы	<p>строкам предполагается только сумма по столбцу "1 год и более", в то время как в Разработочной таблице доступны для заполнения все сроки.</p> <p>Во избежание недопонимания по заполнению, предлагаем проставить "X" в ячейках, где данные не предполагаются.</p>	<p>документа БКБН «Пересмотренные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II» и является фиксированным.</p>
8.	строки 8, 9, 13 разработочной таблицы	<p>В данных строках происходит удвоение данных в части строк 1.6, 1.7, 1.8 отчетной формы 0409121, которые состоят из строк 1.6.1, 1.6.2, 1.7.1, 1.7.2, 1.8.1, 1.8.2. В результате чего Итоговая строка 14 Разработочной таблицы не равна строке 1 формы 0409121.</p>	<p>Учтено.</p> <p>Строки 1.6, 1.7, 1.8 формы 0409121 из алгоритма формирования строки 13 разработочной таблицы исключены.</p>
9.	строка 22 разработочной таблицы	<p>В соответствии с алгоритмом расчета данной строки необходимо в наименовании убрать "обеспеченные жилой недвижимостью".</p> <p>Возникает противоречие между наименованием строки и алгоритмом расчета.</p>	<p>Не учтено.</p> <p>Формат таблицы, в том числе наименования строк, соответствуют требованиям документа БКБН «Пересмотренные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II» и являются фиксированными.</p> <p>Значения, отраженные по строкам 2.1.13 и 2.1.14 формы 0409121, могут содержать в себе ипотечные кредиты, обеспеченные жилой недвижимостью, с коэффициентом взвешивания более 35% (не включенные в строку 2.1.11), в связи с чем данные указанных строк подлежат включению в расчет строки 22 таблицы 10.1 только в части ипотечных кредитов физическим лицам, обеспеченных жилой недвижимостью.</p>
10	строка 23 разработочной таблицы	<p>В стр. 2.1.13 не учитываются ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью с коэффициентом взвешивания по риску не более 35% Они все в строке 2.1.11.</p> <p>В алгоритме расчета необходимо убрать строку 2.1.13. Либо в стр. 22 убрать фразу "обеспеченные</p>	<p>Учтено.</p> <p>Строка 2.1.13 формы 0409121 из алгоритма формирования строки 23 разработочной таблицы исключена.</p>

	жилой недвижимостью".	
--	-----------------------	--