

Сводная таблица предложений и замечаний к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – Проект)

№ п/п	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
Общие предложения				
1	<u>Пункт 2 Указания</u> В текущей версии указано, что Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, но не ранее 2 января 2026 года. Правильно ли мы понимаем, что внедрение норматива ННКЛ¹ будет синхронизировано со сроками внедрения нового формата отчетности? В случае внедрения Положения Банка России о расчете ННКЛ ранее сроков утверждения нового формата отчетности необходимо разработать для КО алгоритм отражения новых требований в текущем формате отчетности.	ПАО Сбербанк Ассоциация банков России	Даны пояснения	Планируется, что ННКЛ вступит в силу с 01.10.2025. На период с даты внедрения ННКЛ вместо НКЛ² до вступления в силу формы отчетности 0409136³ будет предусмотрен специальный порядок заполнения действующей формы отчетности по НКЛ (раздел 6 формы отчетности 0409135⁴, раздел V формы отчетности 0409805⁵) для отражения информации по новому нормативу и его компонентам. Информация об особенностях заполнения форм будет доведена до сведения банков.
2	Банки и Ассоциация повторно просят прояснить планируемые действия в отношении формы 0409122, которая во многом дублирует вводимую форму 0409136. Предлагаем отменить обязанность по предоставлению формы 0409122 для СЗКО, предоставляющих форму 0409136. Также, поскольку форма 0409122 представляется	Ассоциация банков России	Даны пояснения	Требование о представлении отчетности по форме 0409122 ⁶ (включая периметр банков) на данном этапе будет сохранено в целях мониторинга показателей риска ликвидности в соответствии с Базелем III, но планируется доработка данной формы с

¹ Национальный норматив краткосрочной ликвидности.

² Норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

³ Форма отчетности 0409136 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности».

⁴ Форма отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее – форма отчетности 0409135).

⁵ Форма отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» (далее – форма отчетности 0409805).

⁶ Форма отчетности 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

	не только СЗКО, предлагаем пояснить, планируется ли внесение в форму 0409122 изменений, в том числе в части частоты представления.			целью оптимизации количества предоставляемой информации / степени детализации формы, а соответственно – нагрузки на банки.
3	Обращаем внимание, что в настоящее время структура и разработочная таблица раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)» формы 0409813 соответствует форме 0409122. Это ставит вопрос о планируемых изменениях формы 0409813.	Ассоциация банков России	Даны пояснения	Планируемые к внедрению с 01.01.2026 изменения в раздел 3 формы отчетности 0409813 предусматривают его заполнение данными о расчете показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 421-П ¹ . При этом в составе раздела 3 формы отчетности 0409135 и раздела IV формы отчетности 0409805 будет включена информация о значении НКЛ.
Форма отчетности 0409136 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности» (методологическое сопровождение осуществляют Департамент банковского регулирования и аналитики)				
4	Предлагаем для Отчета по форме 0409136 для банков, рассчитывающих норматив на консолидированном уровне, сохранить имеющийся в настоящее время срок предоставления в Банк России отчета о значении Н26 (форма 0409805) – не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Отчет о составе участников банковской группы (форма 0409801), согласно Указанию Банка России № 6406-У, по состоянию на отчетную дату должен быть сформирован и передан в Банк России не позднее десятого рабочего дня после внесения сведений, т.е. на отчетную дату - не позднее десятого дня месяца, следующего за отчетным. Соответственно, все расчеты нормативов на консолидированной основе, требующие исключения внутригрупповых операций, на отчетную дату возможно	ГПБ (АО) Ассоциация банков России	Не учтено	Срок представления в Банк России отчетности по форме 0409136 соответствует сроку представления в Банк России отчетности по действующему нормативу Н26 (Н27), предусмотренному с 01.01.2026 в соответствии с Указанием Банка России № 7047-У ² , в целях перехода на единый срок представления отчетности всеми СЗКО. Не считаем целесообразным увеличение этого срока, поскольку информация по нормативу краткосрочной ликвидности информативна при ее получении в максимально короткие сроки.

¹ Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

² Указание Банка России от 17.04.2025 № 7047-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У».

	проводить только после сдачи отчета о составе участников банковской группы в Банк России. Также следует учитывать сложившуюся структуру технологических процессов при расчете норматива краткосрочной ликвидности согласно Положению Банка России № 510-П.			
5	1. В Разделе 1 «Ежедневные значения обязательного норматива краткосрочной ликвидности банковской группы системно значимой кредитной организации (системно значимой кредитной организации) и его компонентов, а также информация о наличии или отсутствии нарушения норматива» формы 0409136 указаны не все строки отчета подразделов 2.1 – 2.4. В связи с этим просим пояснить, как заполнять Раздел 1 в части: • СОФР: В подразделе 2.2 строках 2 и 4 отсутствует информация о разделении требований и обязательств по активам по контрагентам. В связи с этим предлагаем в графах 7-8 Раздела 1 отражать нетто по денежным средствам и нетто по активам. Изменение логики отчета по СОФР для реализации отчета по Разделу 1 потребует дополнительных трудозатрат. • ООДС: Графы 12-22 Раздела 1 не совпадают по строкам с подразделом 2.3. В связи с этим просим пояснить, где в Разделе 1 указывать данные строки 6, 7, 11, 12 и 13 подраздела 2.3. • ОПДС: Графы 24-27 Раздела 1 не совпадают по строкам с подразделом 2.4. В связи с этим просим пояснить, где в Разделе 1 указывать данные строки 2, 3, 5 и 7 подраздела 2.4.	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	<i>В части СОФР¹:</i> Информация в графах 7 и 8 раздела 1 формы 0409136 должна заполняться на базе данных аналитического учета, а не суммирования итоговых значений строк подраздела 2.2. <i>В части ООДС² и ОПДС³:</i> В разделе 1 выборочно представлены компоненты ООДС и ОПДС, необходимые для надзорных и аналитических целей. Оттоки и притоки из подразделов 2.3 и 2.4, не поименованные в разделе 1, в нем не отражаются. Значение графы 23 раздела 1 «Итого ООДС, тыс. руб.» не должно быть равно сумме граф 12-22 (за исключением случая, когда отсутствующие в разделе 1 компоненты ООДС норматива нулевые). Аналогично значение графы 27 раздела 1 «Итого ОПДС, тыс. руб.» не должно быть равно сумме граф 24-26 (за исключением случая, когда отсутствующие в разделе 1 компоненты ОПДС нулевые).

¹ Сальдо операций на финансовом рынке.

² Ожидаемый отток денежных средств.

³ Ожидаемый приток денежных средств.

	2. Также в Разделе 1 в описании некоторых граф (например, 17, 22 и 24) наименование указано не полностью. Просим скорректировать. 3. Кроме того, предлагаем не дублировать Раздел 1 и Раздел 2 одинаковой информацией. В связи с чем предлагаем для формирования отчетности Раздела 1 использовать только графы: 1, 2, 6, 10, 11, 23, 27 и 28.		Не учтено Не учтено	Формулировки названия граф раздела 1 частично сокращены без потери смысла с целью предотвращения излишнего объема текста в соответствующих ячейках. В графе 17 раздела 1 в ООДС «По средствам государственного оборонного заказа» отражаются те же оттоки, что указаны в строке 4 подраздела 2.3 – «Средства, отражаемые на счетах головного исполнителя государственного оборонного заказа, исполнителя государственного оборонного заказа». Подход к заполнению граф 22 и 24 приведен в пояснениях на вопросы 11 и 12 ниже. Информация об отдельных компонентах норматива в разделе 1 будет заполняться за каждый операционный день отчетного месяца, тогда как более детальная информация в подразделах раздела 2 – только на одну дату – 1-ое число месяца, следующего за отчетным. В этой связи частичные пересечения применительно к отдельным укрупненным компонентам расчета / отдельным элементам расчета ННКЛ в двух разделах возможны только на одну дату, на которую составляется отчетность – за последний операционный день отчетного месяца. При этом удаление из раздела 1 строки за последний операционный день невозможно для обеспечения единых рядов данных. А
--	--	--	-----------------------------------	---

	4. Раздел 1 заполняется с учетом всех поправочных коэффициентов? 5. Обязательства (требования) по ПФИ с кредитными организациями (НКЦ) должны отражаться в СОФР или в ООДС и ОПДС?		Даны пояснения Даны пояснения	предложенное банком сокращение числа граф в разделе 1 не принимается, так как информация в разделе 1 необходима для надзорных и аналитических целей. Подтверждаем, что раздел 1 заполняется с учетом поправочных коэффициентов, а также с учетом предусмотренных ННКЛ ограничений на структуру ВЛА¹. Это следует из порядка заполнения раздела 1 формы 0409136. Таким образом, в разделе 1 заполняются значения показателей, фактически включенные в норматив в соответствии с порядком, предусмотренным проектом нормативного акта по ННКЛ. Это также означает, например, что показатель ОПДС отражается без учета ограничения в 75% от ООДС, т.е. в том виде, в каком он предусмотрен формулой расчета норматива. Все оттоки и притоки по ПФИ отражаются в ООДС и ОПДС в знаменателе норматива вне зависимости от контрагента.
6	<i>Раздел 2, подраздел 2.3 (оттоки) и подраздел 2.4 (притоки):</i> Просим дать разъяснения по заполнению строки 7 подраздела 2.3 и строк 1.1, 2.1 и 4.1 подраздела 2.4. В макет формы добавлены новые строки, по которым отсутствует информация в проекте Положения по нормативу ННКЛ. Просим пояснить, какую информацию нужно выделять в данных строках. Необходимо расширенное описание финансовых инструментов, определяемых как «Обязательства по	ПАО Сбербанк Ассоциация банков России	Даны пояснения	Строка 7 подлежит заполнению в соответствии с п. 4.5.16 проекта нормативного акта по ННКЛ и представляет собой ожидаемые оттоки денежных средств, обусловленные обязательствами по выпущенным облигациям с залоговым обеспечением, в том числе через консолидируемую SPV.

¹ Высоколиквидные активы.

	выпущенным ГКО БГ СЗКО (СЗКО) ценным бумагам, обеспеченным активами (требованиями) ГКО БГ СЗКО (СЗКО)».			Строки 1.1, 2.1 и 4.1 подраздела 2.4 содержат притоки (в нетто-величине) по активам (требованиям), которые являются обеспечением по выпущенным СЗКО / участником БГ ценным бумагам, в том числе через консолидируемую SPV, в соответствии с абзацем 6 и 7 п. 5.1, п. 5.3, п. 5.6 проекта нормативного акта по ННКЛ.
7	<i>Графа 2 раздела 1.</i> Просьба уточнить, сколько знаков после запятой должно быть в значении норматива?	АО «АЛЬФА-БАНК» Ассоциация банков России	Даны пояснения	Значение ННКЛ в графе 2 раздела 1 отчетности 0409136 приводится в процентах с двумя знаками после запятой (с округлением по математическому методу). Данная информация включена в п.3 Порядка составления и представления данной формы отчетности.
8	<i>Графа 19 раздела 1.</i> Просьба подтвердить, что в данной графе указываются только данные по Федеральному казначейству, без учета прочих организаций из перечня строки 5 раздела 2.3.	АО «АЛЬФА-БАНК» Ассоциация банков России	Даны пояснения	В графе 19 раздела 1 подлежат отражению только оттоки по операциям с Федеральным казначейством.
9	<i>Графа 7 раздела 1.</i> Просьба подтвердить, что значение в данной графе равно разнице между суммой значений графы 4 строк 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и суммой значений строк 3.2, 3.3, 3.4, 3.5 подраздела 2.2 раздела 2.	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	Значение в графе 7 раздела 1 равно разнице между суммой значений в графе 4 строк 1.2–1.5, 2.1–2.4 подраздела 2.2 (в случае если контрагент – кредитная организация, включая НКЦ) и суммой значений в графе 4 строк 3.2–3.5, 4.1–4.4 подраздела 2.2 (в случае если контрагент – кредитная организация, включая НКЦ).
10	<i>Графа 8 раздела 1.</i> Просьба подтвердить, что значение в данной графе равно разнице между значением графы 4 строк 1.1 и 3.1 Подраздела 2.2 раздела 2.	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	Значение в графе 8 раздела 1 равно разнице между суммой значений в графе 4 строк 1.1, 2.1–2.4 подраздела 2.2 (в случае если контрагент – Банк России) и значения в графе 4 строки 3.1 подраздела 2.2 (в случае если контрагент – Банк России).

11	Графа 22 раздела 1. Просьба подтвердить, что значение в данной графе равно сумме значений графы 5 строк 10.1, 10.2 раздела 2.3.	АО «АЛЬФА-БАНК» Ассоциация банков России	Даны пояснения	Значение в графе 22 раздела 1 равно сумме значений в графе 5 строк 10.1, 10.2, 10.3 и 10.5 подраздела 2.3, то есть кредитные линии, открытые физическим лицам, за исключением физических лиц – предпринимателей, субъектам малого бизнеса, юридическим лицам.
12	Графа 24 раздела 1. Просьба подтвердить, что значение в данной графе равно сумме значений графы 5 строк 1, 2 подраздела 2.4.	АО «АЛЬФА-БАНК» Ассоциация банков России	Даны пояснения	Подтверждаем, что значение в графе 24 раздела 1 равно сумме значений в графе 5 строк 1 и 2 подраздела 2.4.
13	Раздел 1 Приложения к Проекту Следует увеличить ширину графы 17, 22, 24, чтобы название граф полноценно отражало, какую информацию в них нужно указать. В данных графах содержание столбца отображено не полностью.	Банка ВТБ (ПАО)	Учтено	
14	Подраздел 2.1. 1. Будут ли уточнения по поводу отнесения эмитентов ценных бумаг к финансовому сектору? 2. Графа 5 содержит информацию о ВЛА до применения корректировок на ВЛА 2 и ВЛА 3?	Ассоциация банков России	Даны пояснения Даны пояснения	В п. 2.2 проекта нормативного акта по НККЛ указано, что под организациями финансового сектора для целей норматива понимаются кредитные организации, управляющие компании инвестиционных фондов, страховые организации, микрофинансовые организации. Да, в графе 5 подраздела 2.1 указывается величина ВЛА до корректировок, связанных с ограничениями по их включению в НККЛ, установленных пунктами 1.11 и 2.6 проекта нормативного акта по НККЛ (графа 5 является результатом умножения данных графы 3 на поправочный коэффициент).

15	<i>Подраздел 2.2.</i> 1. Верно ли, что в данном подразделе отражаются сделки РЕПО только с финансовыми организациями? Где отражаются сделки РЕПО с юридическими лицами? 2. Верно ли, что при расчете величины СОФР (подраздел 2.2) из строки 3.7 «Средства, привлеченные по выпущенным ценным бумагам», следует исключать операции, отраженные в подразделе 2.3 по строке 7 «Обязательства по выпущенным ГКО БГ СЗКО (СЗКО) или участником БГ СЗКО ценным бумагам, обеспеченным активами (требованиями) ГКО БГ СЗКО (СЗКО) или участника БГ СЗКО»? 3. Как отражаются в СОФР и ВЛА бумаги в зависимости от уровня концентрации объема бумаг на позиции? Пример 1. У банка на позиции числятся бумаги, приобретенные после 01.01.2025 в объеме 80% от выпуска,	Ассоциация банков России	Даны пояснения	1. Сделки РЕПО включаются в расчет СОФР в соответствии с п. 3.3, 3.4, 3.5 и 3.6 проекта нормативного акта по НКЛ вне зависимости от контрагента, т.е. в том числе с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями. Таким образом, сделки репо с такими юридическими лицами отражаются в подразделе 2.2: – требования (обязательства) по получению (возврату) денежных средств – в строке 1.6 (строке 3.6); – требования (обязательства) по получению (возврату) активов – в подстроках строки 2 (строки 4). 2. Да, в строке 3.7 подраздела 2.2 отражаются обязательства по выпущенным ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ ценным бумагам за исключением обязательств по ценным бумагам, обеспеченным активами (требованиями) ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ. Оттоки денежных средств по обязательствам по ценным бумагам, обеспеченным активами (требованиями), согласно п. 4.5.16 проекта нормативного акта по НКЛ, подлежат отражению в строке 7 подраздела 2.3. 3. В примерах 1 и 2 объем немонетизированных вложений СЗКО в выпуск на дату расчета НКЛ не превышает заложенного в проекте
----	--	-----------------------------	-------------------	--

	банк отдает в прямое РЕПО 51% от выпуска, оставшиеся 29 % банк включает во ВЛА. Как учитывать 51% в СОФР - как ВЛА или как прочие? Пример 2. У банка на позиции числятся бумаги, приобретенные после 01.01.2025 в объеме 60% от выпуска, банк отдает в прямое РЕПО 30% от выпуска, оставшиеся 30 % банк включает во ВЛА. Как учитывать 30% в СОФР - как ВЛА или как прочие? 4. Нет графы с поправочным коэффициентом. Если один пункт содержит несколько поправочных коэффициентов, следует ли разбивать на строки такие пункты? Примеры: Строка 3.1 - привлечение по 5930-У Банка России ОМ и ДМ отражаются одной суммой с учетом коэффициента или разбиваются на 2 строки? Аналогично в отношении строки 5 - налоги + содержание персонала + операционные расходы.			нормативного акта по НКЛ ограничения для ценных бумаг, приобретенных после 01.01.2025. Поэтому вложения, составляющие соответственно 29% и 30% от выпуска, СЗКО может включать в ВЛА. Требования по получению переданной доли выпуска (в примере 1 – 51%, в примере 2 – 30%) отражаются в СОФР по строке 2.4 подраздела 2.2 (не ВЛА), с последующим умножением на коэффициент 0%, так как после возврата ценных бумаг они не будут включены в ВЛА. 4. В данном подразделе предполагается указание в графе 4 совокупной взвешенной величины с учетом примененных коэффициентов согласно требованиям проекта нормативного акта по НКЛ, в графе 3 – до умножения. Указание коэффициента в форме отчетности по каждой рассматриваемой строке привело бы к существенному увеличению числа строк, так как коэффициент может быть разным, например, для сделок репо – в зависимости от конкретного вида бумаг в рамках одного и того же уровня ВЛА.
16	<i>Подраздел 2.3.</i> 1. С каким коэффициентом следует включать средства субъектов малого бизнеса и одновременно выступающие в роли исполнителей государственного оборонного заказа (б/с 40825) в расчет величины ООДС в соответствии с п. 4.3:	Ассоциация банков России	Даны пояснения	1. В соответствии с п. 4.7 проекта нормативного акта по НКЛ средства включаются в категорию с наибольшим коэффициентом оттока денежных средств (если иное не указано в нормативном акте / отсутствует дополнительная спецификация лица, позволяющая его определить в

	- средства, отражаемые на счетах головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа (величина коэффициента оттока 20%); - средства субъектов малого бизнеса (величина коэффициента оттока 5%-10%)? 2. С каким коэффициентом следует включать в расчет величины ООДС привлеченные средства юридического лица, которое является субъектом малого бизнеса, и определяется как организация финансового сектора в соответствии со статьей 142.1 Налогового кодекса: - средства, не отнесенные к средствам субъектов малого бизнеса в соответствии с п.п. 4.3.2, привлеченные от юридических лиц (величина коэффициента оттока 20% - 40%); - прочие оттоки денежных средств (величина коэффициента оттока 100%)? 3. Где учитываются начисленные %% и наращенные %% по различным категориям обязательств (прочие оттоки по строке 13 или соответствуют пункту оттока)?			отдельную предусмотренную проектом нормативного акта по НКЛ категорию). Таким образом, в рассматриваемом случае – как средства, отражаемые на счетах головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа, с коэффициентом оттока 20%. 2. В проекте нормативного акта по НКЛ установленный круг организаций финансового сектора применяется только для определения состава ВЛА. Оттоки и притоки от финансовых организаций (кроме кредитных) включаются в расчет оттоков и притоков вместе с нефинансовыми организациями (если соответствуют определению субъектов малого бизнеса – как данная категория). При этом отмечаем, что сделки репо относятся к СОФР вне зависимости от типа контрагента. 3. Процентные платежи, подлежащие уплате в соответствии с условиями договора, подлежат отражению по строке 12 «Прочие оттоки».
--	--	--	--	--