

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
Форма отчетности 0409136 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности»¹ (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
1	<u>Раздел 1, Подраздел 2.1 (ВЛА)</u> В Разделе 1 отсутствуют графы для отражения корректировки по ВЛА-3 (не более 20% от объема ВЛА) и суммы ВЛА-2 и ВЛА-3 (не более 40% от объема ВЛА) в соответствии с п. 2.6 Положения № 864-П, как в итоговой сумме отсечения, так и по видам активов (абзац 5 п. 2.6). Раздел 2 также не содержит строк для отражения указанных данных. Отсутствие указанных данных в форме снижает информативность итоговых данных.	Ассоциация банков России	Не учтено	Раздел 1 формы 0409136 содержит укрупненные показатели / компоненты, входящие в расчет НКЛ², для аналитических целей и получения данных об объеме включаемой в расчет норматива БКЛ³. Поэтому данный раздел не содержит информацию о промежуточных этапах расчета норматива, это бы существенно его утяжелило. В то же время в подразделе 2.1 Раздела 2 формы 0409136 есть графы 5 и 6, в которых будут передаваться данные на отчетную дату в разрезе различных типов активов СЗКО⁴ соответственно до и после применения в том числе ограничений, предусмотренных пунктом 2.6 Положения № 864-П на

¹ Далее – форма 0409136.

² Национальный норматив краткосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 31 июля 2025 года № 864-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Положение № 864-П).

³ Величина лимита безотзывной кредитной линии Банка России.

⁴ Системно значимая кредитная организация.

				структуру ВЛА ⁵ . Реализованная в проекте формы 0409136 детализация обеспечит необходимый на данном этапе уровень информативности данных без увеличения их объема. В дальнейшем возможна дополнительная детализация при необходимости.
2	<u>Раздел 2, подраздел 2.2 (СОФР)</u> 1. Отсутствует детализация по строкам 2.1–2.5 и 4.1–4.4. Строки 2.1–2.5, 4.1–4.4 содержат данные о суммарном объеме ВЛА/Прочие, учитываемых в составе ВЛА-1, ВЛА-2, ВЛА-3 и Прочих. При этом в составе каждого вида ВЛА / не ВЛА учитываются ценные бумаги с разными поправочными коэффициентами. Так, например, в сумму строк 2.2 и 4.2. входят ценные бумаги, учитываемые с коэффициентом учета 85%, 80% и 75%. Кроме того, указанные требования / обязательства к различным типам контрагентов (Банк России по основному и дополнительному механизмам кредитования, кредитные организации, центральный контрагент / центральный депозитарий и иные контрагенты). Отсутствие детализации по степени ликвидности учитываемых в ВЛА активов, а также по типам контрагентов, аналогично строк 1.1–1.6 и 3.1–3.6, сокращает возможности Банка России в части анализа состава высоколиквидных активов в портфеле как каждой СЗКО / БГ СЗКО по отдельности, так и в целом в системе СЗКО. 2. Отсутствует графа для отражения величины поправочного коэффициента учета требований и обязательств по денежным средствам и активам. Графа необходима с точки зрения детализации данных, а также для унификации (приведению к единой структуре) таблиц всех подразделов Раздела 2.	Ассоциация банков России	1 и 2. Принято к рассмотрению	1. Для повышения аналитичности формы в дальнейшем будет рассмотрена возможность детализации информации по видам ценных бумаг, сделки с которыми включаются в СОФР⁶. 2. Введение в подразделе 2.2 формы 0409136 графы с поправочными коэффициентами потребует также введения дополнительных строк с группировкой требований и обязательств для дифференциации операций с различного вида ценными бумагами. Как отмечено выше, будут рассмотрены пути оптимальной доработки формы для выделения операций с различного вида активами.

⁵ Величина высоколиквидных активов.

⁶ Величина сальдо операций на финансовом рынке.

	3. При привлечении кредитов Банка России по основному и дополнительному механизму под залог прав требования по кредитным договорам (далее – НРА) сумма привлеченного кредита часто существенно меньше, чем заблокированное обеспечение. Какие данные СЗКО / БГ СЗКО должны отражать по графе 3 строки 2.4: – объем предоставленного (обремененного) ЦБ РФ обеспечения (НРА) с учетом дисконта или – объем предоставленного (обремененного) ЦБ РФ обеспечения (НРА) без учета дисконта?		3. Дано пояснение	3. Строка 2.4 подраздела 2.2 формы 0409136 планируется к исключению в силу отсутствия данных для ее заполнения на текущем этапе. Графа 3 строк 2.1–2.3 подраздела 2.2 заполняется в соответствии с абзацами вторым – пятым пункта 3.4 Положения Банка России № 864-П, то есть с применением к справедливой стоимости активов поправочных коэффициентов, установленных данным нормативным актом (а не поправочных коэффициентов, применяемых Банком России или иной организацией при совершении сделок репо / рефинансирования).
3	<u>Раздел 2, подраздел 2.3 (ООДС) строка 13</u> Предлагается детализировать состав учитываемых в строке 13 подраздела 2.3 Раздела 2 данных, унифицировав основные входящие в них статьи. Тем самым будет снижен разброс статей конкретных данных, которые учитывают разные СЗКО / БГ СЗКО, связанный в первую очередь с различными подходами и интерпретацией. Состав указанных строк включает в себя много различных статей обязательств и такое крупное агрегирование сильно снижает возможность качественного анализа данных.	Ассоциация банков России	Не учтено	Поскольку все основные статьи обязательств СЗКО поименованы отдельно в строках 1–12 подраздела 2.3 формы 0409136, то в строку 13 по прочим обязательствам должны попасть только обязательства, не распределенные банком в одну из основных вышестоящих категорий. В случае, если величина, отражаемая СЗКО по данной строке, будет составлять существенную долю от обязательств СЗКО, то ее состав будет проанализирован на предмет выделения дополнительных категорий обязательств с анализом применимых коэффициентов оттока.

4	<u>Раздел 2</u> Различная структура таблиц подразделов. Предлагается привести к единому виду таблицы отчета со сквозной нумерацией, с учетом предыдущих пунктов по составу и детализации данных. Таблицы подразделов Раздела 2 по структуре отличаются друг от друга по составу граф. Кроме того, нумерация строк дублируется в каждом подразделе, тем самым для СЗКО и БГ СЗКО усложняется их заполнение и обработка. В связи с этим, а также по причине отсутствия достаточной детализации в форме 0409136, описанной в пунктах выше, СЗКО / БГ СЗКО для управления и контроля выполнения норматива на ежедневной основе не может использовать форму как унифицированную основу. Соответственно СЗКО / БГ СЗКО будут вынуждены разрабатывать дополнительные разработочные и агрегирующие данные формы, что потребует дополнительных трудовых затрат и расходов.	Ассоциация банков России	Не учтено	Подразделы раздела 2 формы 0409136 предусматривают сбор информации по НКЛ в различных разрезах и уровнях детализации в зависимости от поставленных задач по последующей обработке данных и принимаемым на их основе решениям. В этой связи не предполагается их полная идентичность по структуре. Как было пояснено выше в ответе на вопрос 2, в дальнейшем будет рассмотрена возможность большей детализации информации и систематизации данных при необходимости.
5	<u>п. 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409136</u> Правильно ли мы понимаем, что при формировании подразделов 2.1 и 2.2 раздела 2 Отчета отдельно по операциям в рублях и в каждой значимой иностранной валюте ценные бумаги, имеющиеся на балансе / полученные по операциям обратного репо / размещенные по операциям прямого репо, отражаются в той валюте, в которой происходит расчет по ценной бумаге, а не в валюте номинала ценной бумаги? <u>Пример 1:</u> облигация RusFed26z номинирована в долларах США, однако все расчеты по ней производятся в рублях (по курсу Банка России на дату расчета). Бумага отражается в Отчете по валюте «Рубль РФ»? <u>Пример 2:</u> Банк заключил сделку прямого репо срочностью до 30 дней с ценными бумагами, номинированными в рублях. Валюта расчета по сделке	ГПБ (АО)	Учтено	Ценные бумаги, входящие в состав ВЛА , отражаются в подразделе 2.1 формы 0409136, формируемом по операциям в той валюте, в которой осуществляются платежи по этой ценной бумаге. При этом при отражении данных ценных бумаг в форме 0409136, формируемой по рублям или в значимой иностранной валюте, должна сохраняться строка подраздела 2.1 формы 0409136 по совокупности всех операций, в которую попадает данная ценная бумага (с учетом критерия о валюте номинированности, если применимо) при расчете непосредственно норматива.

	РЕПО – юани. Правильно ли мы понимаем, что требования по возврату ценных бумаг будут отражены в Отчете по валюте «Рубль РФ», а обязательства по сделке (деньги) – по валюте «Китайский юань»? <u>Пример 3:</u> Банк заключил сделку обратного репо (срочностью до 30 дней) с ценными бумагами, номинированными в долларах США, и валютой расчета по ней на бирже – рубли по курсу Банка России. Валюта сделки (предоставление денежных средств) – юани. Правильно ли мы понимаем, что обязательства по возврату ценных бумаг будут отражены в Отчете по валюте «Рубль РФ», а требования по сделке (деньги) – в Отчете по валюте «Китайский юань»?		Требования (обязательства) по получению (возврату) денежных средств и активов следует отражать в подразделе 2.2 формы 0409136, формируемом по операциям в той валюте, в которой будет осуществляться исполнение требований (обязательств). Согласно пункту 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409136 формируются отдельные отчеты только в значимых для банка иностранных валютах и в российских рублях. Тот же подход в зависимости от валюты платежа целесообразно применять и при определении значимости иностранной валюты. То есть иностранная валюта признается значимой для целей НКЛ, если сумма балансовых и внебалансовых обязательств БГ (СЗКО), исполнение которых возможно исключительно в данной иностранной валюте или будет осуществлено в данной иностранной валюте, равна или превышает 5% совокупной величины балансовых и внебалансовых обязательств БГ (СЗКО). Соответствующие уточнения внесены в проект порядка заполнения формы. <i>Комментарий к Примеру 1.</i> Подтверждаем корректность подхода: при условии включения данной бумаги в состав ВЛА или требований (обязательств) по получению (возврату)
--	---	--	---

				данной ценной бумаги в состав СОФР в соответствии с требованиями Положения Банка России № 864-П соответствующие величины передаются в подразделе 2.1 и (или) 2.2 формы 0409136, заполненном (заполненных) по операциям в российских рублях. <i>Комментарий к Примеру 2.</i> Подтверждаем, что требования по получению ценных бумаг следует отражать в подразделе 2.2 формы 0409136, формируемом по операциям в рублях, обязательства по возврату денежных средств – в китайских юанях (при условии составления отчета по данной валюте). <i>Комментарий к Примеру 3.</i> Подтверждаем, что по указанной сделке обязательства по возврату ценной бумаги следует передавать в подразделе 2.2 формы 0409136, формируемом в российских рублях, требования по получению денежных средств – в подразделе 2.2 формы 0409136, формируемом в китайских юанях (при условии составления отчета по данной валюте). В случае соответствия ценной бумаги критериям (условиям) ВЛА и, соответственно, включения в ВЛА полученная ценная бумага также отражается в подразделе 2.1 формы
--	--	--	--	--

				0409136, формируемом в российских рублях.
Форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
1	<u>Раздел 3</u> Предлагается показатели Раздела 3 определять, как среднее арифметическое значение соответствующих статей на первое число каждого месяца отчетного квартала. В соответствии с Проектом показатели Раздела 3 определяются как среднее арифметическое значений соответствующих статей за каждый операционный день квартала, при этом Порядок составления и представления отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))» не содержит требования о ежедневном расчете показателя, форма 0409122 представляется в Банк России по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.	Ассоциация банков России	Не учтено	Порядок расчета ПКЛ⁷ (который в разделе 3 формы 0409813 заменяет НКЛ (Н26/Н27), установленный Положением № 510-П⁸) в целях составления данного раздела предусмотрен Указанием № 7047-У⁹, вступающим в силу с 01.01.2026. Показатели раздела 3 формы 0409813 определяются как среднее арифметическое значений соответствующих статей за каждый операционный день с целью сглаживания волатильности ПКЛ и получения усредненного на квартальных данных значения. До данного изменения подхода к заполнению раздела 3 формы 0409813 СЗКО уже осуществляли данный расчет, только с учетом особенностей, предусмотренных Положением № 510-П. Таким образом мы сохраним подход к заполнению данного раздела формы.

⁷ Показатель краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))» (далее – ПКЛ).

⁸ Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение № 510-П), утратит силу с 30.10.2025 в связи с изданием Положения № 864-П.

⁹ Указание Банка России от 17.04.2025 № 7047-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У».

Предложение к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»

№ п/п	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
Форма отчетности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляют Департамент статистики и Департамент банковского регулирования и аналитики)				
1	<u>Разделы 1–4</u> Предлагаем изменить срок представления Разделов 1–4 по состоянию за последний день месяца – не позднее 3 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, без ограничения по времени представления отчета, учитывая следующее: – срок представления пятидневной формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за последний день отчетного месяца в настоящее время установлен «не позднее 3 рабочего дня месяца, следующего за отчетным»; – значительное увеличение объема и детализации включаемой в форму информации требует увеличения времени на формирование отчета и необходимость его сверки с формой 0409101.	Ассоциация банков России	Не учтено	Не все кредитные организации, включенные в список отчитывающихся кредитных организаций по форме отчетности 0409301 представляют форму 0409101 на ежедневной/пятидневной основе. Таким образом, не будет обеспечен необходимый охват представляемых данных, а также не будет обеспечена необходимая периодичность и сроки предоставления оперативной информации руководству Банка России – на следующий рабочий день после отчетной даты.