

Приложение № 1. Ключевые и дополнительные комментарии.

№	Стр.	Текст в документе	Предложение / Комментарий	Обоснование предложения / комментария
1.	Ключевые комментарии			
1.1	11	Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования	Явно закрепить, что указание применимо (а) для всех банков (б) с отчетности за 1К18	Четкой даты в документе нет
1.2	Ко всему документу			В отношении планируемых Банком России сроков внедрения и имплементации документа: предлагаем предусмотреть поэтапное внедрение требований документа, основанное на постепенном введении в действие требований различных разделов Указания в соответствии с уровнем и трудозатратами банков на подготовку данных (приоритет уже отработанным технологиям и формам перед новациями), начиная с 1К18
1.3	35	Одновременно с таблицей представляется текстовая информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице.	Предлагается за банками закрепить определение существенности самим	Если у ЦБ есть понимание, которое будет использовано и при оценке ВПОДК (в 3883-У) просим, пожалуйста, явно указать пороги существенности.
1.4	220	Описание основных изменений за отчетный период и предшествующие периоды в составляющих НКЛ и факторах, влияющих на эти изменения.	Предложить под предшествующим понимать последний отчет той же частоты.	Под предшествующим для ЗК можно понять, как отчет за последний полный год, так и за 2К. Банки показывают по-разному, что делает несопоставимым.
1.5	Ко всему документу; 12, 219, 221	«...приводит ссылку»	Предлагается удалить разделы, где можно ставить отсылку к сдаваемым формам.	Проект содержит ряд таблиц (в том числе сравнительных), в которых предусмотрено использование данных, уже формируемых на сегодняшний день банками для целей регуляторной отчетности. В связи с этим при реализации требований документа на практике будет во многом дублироваться информация, предоставляемая в соответствии с иными требованиями Банка России и размещаемая публично. В этой

				ситуации предлагается рассмотреть возможность рассматривать уже публикуемую отчётность как компонент отчётности в рамках pillar-III Basel-II (с адаптациями, если потребуются) и разрешить не дублировать её при формировании и размещении отчётности, которая будет предоставляться в соответствии с рассматриваемым документом. Не ясно, что означает привести ссылку; не ясно, зачем дублировать информацию.
1.6	Ко всему документу			Для раздела 3. «Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в надзорных целях» считаем, что периодичность отчетности по таблице 3.4. должна быть ежегодной, как и для таблиц 3.1 - 3.3; обоснование квартальной отчетности по форме таблицы 3.4 не ясно.
1.7	Ко всему документу			Явно указать, есть ли новые статьи, которых не было в 3876-У, но которые в рамках раскрытия ЦБ РФ видел бы существенным к раскрытию.
1.8	194	Подраздел является обязательным для ... имеющих разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.		Из текста следует, что внутренние модели рыночного риска будут разрешены в России. Уточните, пожалуйста, дату, когда можно подать ходатайство на их учет.
1.9	Ко всему документу			В связи с тем, что вносимые Проектом изменения в действующий порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом требуют дополнительной проработки и обсуждения, разместить Проект в целях сбора замечаний на более длительный срок.

2.	Дополнительные комментарии			
2.1	4	Уровень детализации представленной информации должен определяться исходя из размера и масштабов деятельности кредитной организации (банковской группы).	Дифференцировать раскрываемую информацию на усмотрение банка; снизить число обязательных элементов до раздела 11.	Сейчас пропорциональность проявляется только в том, что различаются банки, перешедшие на ПВР и нет; имеющие секьюритизированные портфели и нет. Согласно требованиям, содержащимся в проекте, информация должна быть изложена доступным, понятным пользователям языком. В то же время в составе раскрытия есть ряд показателей, определения которых не содержатся в данном нормативном документе. Необходимо дополнить документ определениями или дать ссылки на нормативные документы, содержащие данные определения.
2.2	34	Доли участия в капитале – подход на основе мандата	Просим указать, что понимается под терминами, взятыми из базельского документа, но отсутствующих в документах ЦБ, или сориентировать, когда они будут разъяснены.	Сейчас не ясно, как будет оцениваться заполнение данных разделов.
2.3	200	... случае если величина требований (обязательств), требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, является несущественной ... при применении подхода, отличного от стандартизированного подхода (например, имеющей разрешение на применение ПВР),	Предлагается убрать указание на ПВР.	Указание на ПВР, скорее всего, дано по ошибке в разделе про рыночный риск (согласно 483-П ПВР относится к кредитному риску).
2.4	3-6	Раскрывать информацию...с учетом следующих принципов	Добавить критерий о том, аудировалось ли раскрытие информации внешними аудиторами или нет.	Явного требования о внешнем аудите в РФ нет; но разумно указывать; в документе ЦБ нет ни одного упоминания о внешнем аудите, принципах (ссылка на стр. 4, принцип 6 http://www.eba.europa.eu/documents/10180/16094/Disclosure-principles.pdf)
2.5	31		Включать явное определение банковской (ВВ) и торговой (ТВ) книг.	Сейчас определения ТВ/ВВ не запрашиваются.
2.6	Ко всему документу		В Указании желательно установить	Такой подход, по экспертному мнению, должен заключаться в

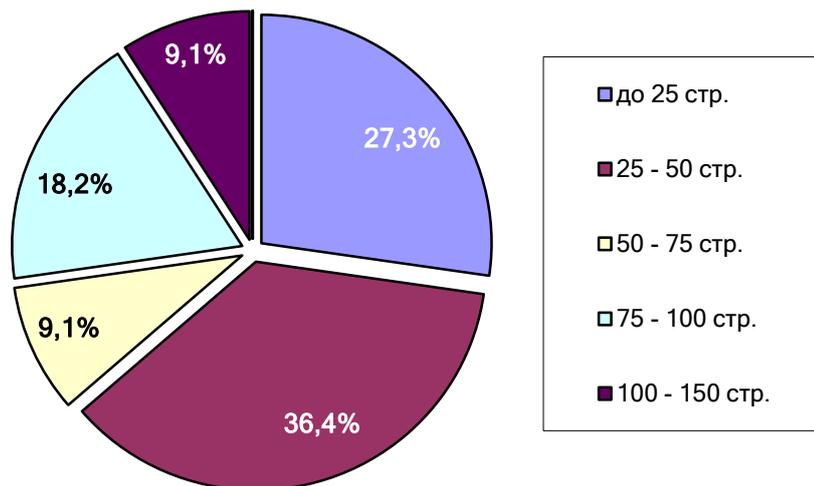
			единообразный подход к условиям включения в отчётность данных (результатов) применения ПВР (для кредитного риска) и внутренних моделей (для рыночного риска).	том, что соответствующие поля отчётности заполняются только в случае использования банковской группой/ головной кредитной организацией ПВР/ внутренних моделей для целей регуляторных расчётов (влияющих на обязательные нормативы) в соответствии с разрешением, полученным в установленном Банком России порядке.
2.7	Ко всему документу			В Указании желательно определить порядок заполнения полей отчётности о результатах применения ПВР/ внутренних моделей для различных случаев, а именно: (1) если отдельные российские участники банковской группы не имеют разрешения на применение ПВР/ моделей, а иные имеют; (2) если участники банковской группы – нерезиденты не используют ПВР/ модели для регуляторных целей в силу отсутствия таких требований национальных регуляторов; (3) иные возможные ситуации. Важно также по возможности дать в документе условия определения периметра надзорной консолидации для указанных случаев.
2.8	Ко всему документу		Целесообразно уточнение порядка использования термина «дочерняя кредитная организация – нерезидент».	Насколько понятно из текста документа, в российском законодательстве термин «кредитная организация» применим к российским финансовым институтам и не включает в себя зарубежные. Считается логичным применять понятие «участник банковской группы – нерезидент» (509-П) или же уточнить по тексту указания определение банков/ небанковских кредитных организаций – нерезидентов. Также желательно получить уточнение от Банка России о том, как трактовать формулировку «кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы)» (например, пункт 4.3 на с. 25). При исполнении требований, например, Указания 3624-У считается это как предписание, что действие выполняется как головной кредитной организацией группы, так и отдельным участником группы или банком

				вне какой-либо группы. В рассматриваемом же документе речь идёт о преимущественно консолидированной отчётности, предоставляемой головным банком, что вызывает вопросы о том, какие требования предъявляются к неголовной кредитной организации.
2.9	Ко всему документу		Важным моментом, продолжающим комментарий в п.2.8, является наличие по тексту проекта ряда указаний на предоставление данных, рассчитываемых на индивидуальной (не консолидированной) основе.	Пример: пункт 23 на с. 44: «Кредитной организацией на индивидуальном уровне строка 18 заполнению не подлежит». Желательно получить разъяснения Банка России о том, подразумевается ли внесение неконсолидированных данных по отдельному банку (но вносит головная организация), или требование предъявляется к головному банку как отдельной кредитной организации, или же не предусматривается интеграция данных в консолидированную отчётность, или иное.
2.10	Ко всему документу			Пересмотреть и сократить объем раскрываемых показателей на квартальной и на полугодовой основе или увеличить сроки раскрытия на 30 дней в связи с многократно увеличивающейся нагрузкой на все подразделения отчитывающегося Банка.
2.11	Ко всему документу			Проект содержит ряд таблиц, в которых предусмотрено использование данных, отраженных в формах обязательной отчетности, в том числе публикуемой. Во избежание нецелесообразного дублирования информации, предлагаем заменить таблицы (в том числе сравнительные) отсылками к представляемым в Банк России формам обязательной отчетности.

Приложение № 2. Результаты опроса представителей банков.

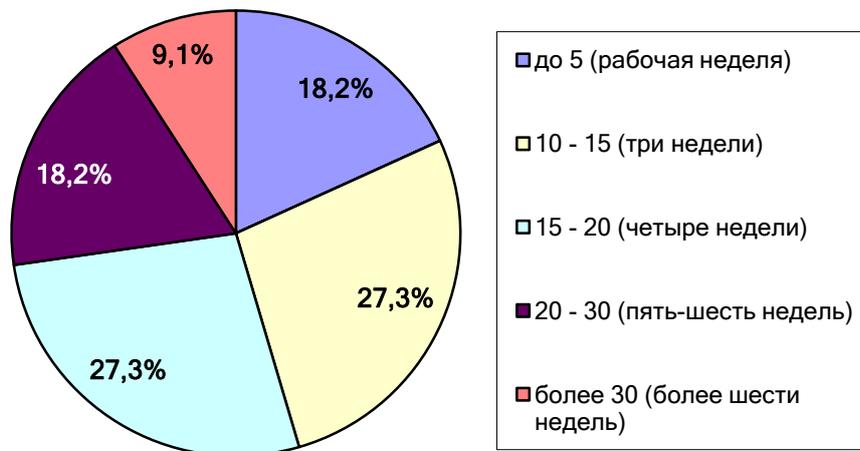
В целях эффективности и учета результатов было проведено анкетирование участников конференции клуба риск-менеджеров «Интерфакс», ниже представлены его результаты.

Диаграмма 1. Какой примерный объем в страницах занимает у Вас регулярный публичный отчет о рисках, который Вы готовите в рамках 3876-У / 3081-У?



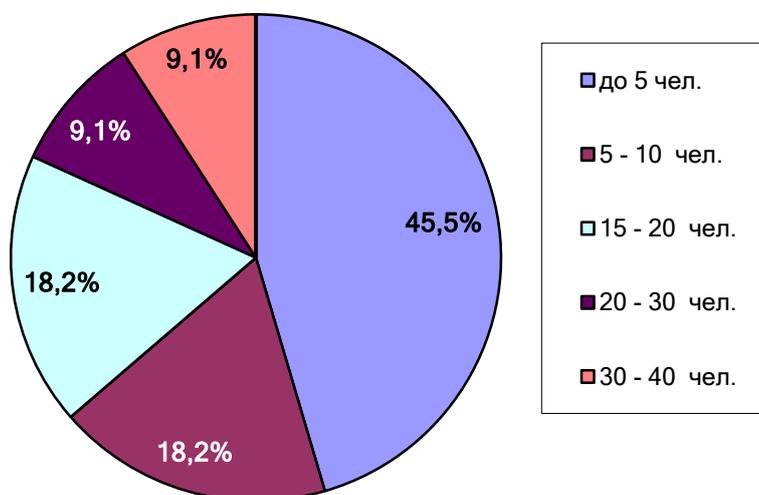
Средний объем регулярного публичного отчета о рисках составляет свыше 50 страниц, и доля респондентов, которые занимаются подготовкой отчетов о рисках свыше 100 страниц, составляет 14,3 %.

Диаграмма 2. Сколько примерно рабочих дней у Вас уходит на подготовку регулярного публичного отчета о рисках согласно 3876-У / 3081-У ?



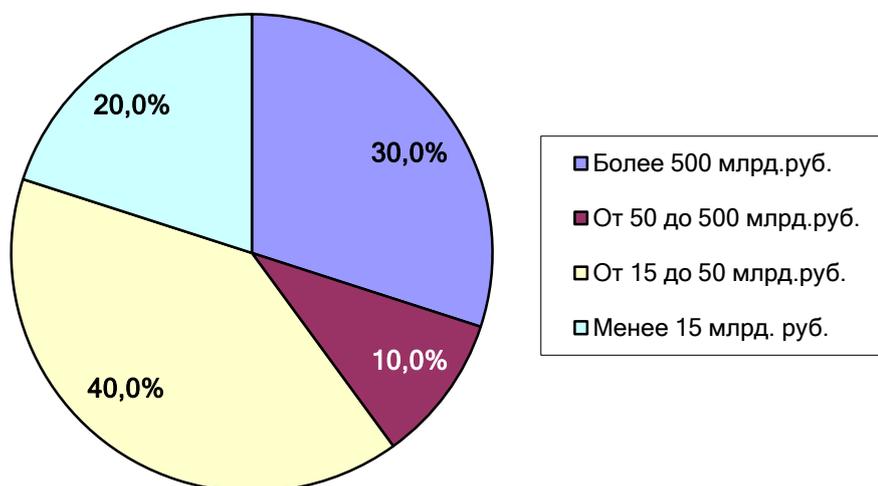
Среднее количество недель, затрачиваемых на подготовку регулярного публичного отчета о рисках, составляет 4-5 (неделя).

Диаграмма 3. Сколько примерно человек вовлечено в сбор подготовку данных для регулярного отчета по 3876-У / 3081-У, включая сбор данных, вычитку и согласование материала?



Среднее количество сотрудников, которые занимаются подготовкой регулярного публичного отчета о рисках, составляет 11 человек.

Диаграмма 4. Выберите категорию банка по размеру (величина активов на последнюю отчетную дату)



На диаграмме 4 (представлена выше) показано, что средний размер банка составляет 50 млрд. руб. (по величине активов).

Диаграмма 5*. Признан ли Ваш банк системно-значимым банком в РФ?

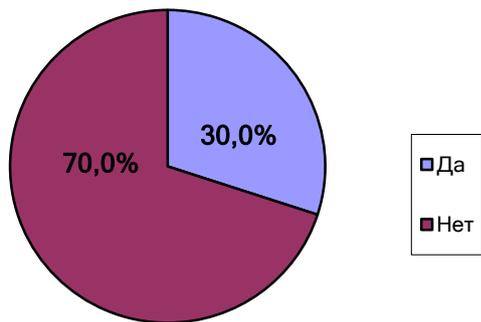


Диаграмма 7*. Укажите профиль бизнеса банка (на каком бизнес-направлении фокусируется банк)



Диаграмма 6*. Укажите тип собственности банка



Диаграмма 8*. Разрешаете ли Вы сослаться на Вас и/или информацию о Вашем банке для сбора консолидированных данных опроса?



* На данные вопросы не все респонденты дали ответы.