

Таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – проект указания)

№ п/п	Структурная единица проекта указания	Содержание замечания или предложения	Автор замечания и/или предложения	Комментарии Департамента банковского регулирования
1.	Пункт 1.1.	<p>В проекте указания в пункте 1.1. сообщается, что величина кредитного риска по коду 8811 будет рассчитываться на основании нового положения. С учетом отмены Приложения 3 Инструкции 180-И, уточните, пожалуйста, по какой методике должен будет рассчитываться кредитный риск по ПФИ, указываемый в коде 8759? В настоящее время для клиентов, расчет кредитного риска по которым производится по ПВР-подходу, величина кредитного требования по ПФИ пунктом 9.4 Положения 483-П определяется по приложению 3 Инструкции 180-И. Таким образом, после отмены приложения 3 в Инструкции 180-И, необходимо внести соответствующие изменения в 483-П в части определения величины кредитного требования по ПФИ (пункты 1.12, 9.6, 10.17, 10.19, 16.9).</p>	Кредитная организация	<p>Внесение изменений в Положение Банка России № 483-П не является предметом настоящего проекта указания. При этом необходимые изменения в Положение Банка России № 483-П будут внесены при его следующем плановом обновлении. После регистрации в Министерстве юстиции рассматриваемых положения и указания банки, получившие разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), а также банки, направившие ходатайство о получении разрешения на применение ПВР, будут проинформированы о планах Банка России по внесению изменений в Положение Банка России № 483-П.</p>
2.	Пункт 2	<p>Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования. <i>Редакция поправки ПАО «НК «Роснефть»:</i> Настоящее Указание вступает в силу с 1 января 2020 года. <i>Пояснение:</i> Проектом вводится усовершенствованная методика расчета величины кредитного риска по производным финансовым инструментам (ПФИ). В соответствии с п. 2 Проекта срок вступления в силу</p>	Некредитная организация	<p>Срок вступления в силу положений проекта указания планируется синхронизировать с проектом Положения «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам».</p>

		<p>указанных изменений – 10 дней с момента официального опубликования принятого Указания.</p> <p>Вместе с тем, в пояснительной записке содержится иной срок вступления Проекта в силу – 1 января 2020 года.</p> <p>Учитывая, что расчет оценки кредитного риска по производным финансовым инструментам (ПФИ) существенно усложняется, предлагаем предусмотреть аналогичный пояснительной записке переходный период в п. 2 Проекта, установив срок вступления в силу Указания – 1 января 2020 г.</p>		
3.	Приложение 7 к Инструкции № 180-И	<p>Подтвердите, пожалуйста, что величина ЕА, подверженная риску, определяемая Приложением 7 Инструкции 180-И и участвующая в расчете кода 8866 (РСК), будет вычисляться на основании нового положения в отношении всех классов требований, относящихся к риск-сегментам как на стандартизированном подходе, так и перешедшим на IRB.</p>	Кредитная организация	Подтверждаем.
4.	Инструкция № 180-И, код 8846	<p>Считаем целесообразным дополнить перечень балансовых счетов, необходимых для включения в расчет кода 8846: 320(А)</p> <p><i>Пояснение:</i> В соответствии с правилами клиринга НКО НКЦ (АО) на рынок депозитов с центральным контрагентом допускаются как некредитные, так и кредитные организации. В связи с этим НКО-ЦК просит рассмотреть возможность включения балансового счета № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» в расчет кода 8846 в части кредитных требований участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента аналогично порядку включения балансового счета № 322.</p>	Кредитная организация	Не является предметом данного проекта указания.

5.	Инструкция № 180-И, приложение 10	<p>В связи с планируемым введением усовершенствованной методики оценки кредитного риска по ПФИ (SA-CCR) для обеспечения единообразия подходов к оценке величины, подверженной риску (EAD), просим рассмотреть возможность согласованного изменения алгоритма расчета норматива финансового рычага в части показателя КРСфр (Инструкция 180-И, Приложение 10) в соответствии с новой методикой, описанной в проекте положения.</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что в новом регулировании Базель «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (d424) для расчета показателя финансового рычага в части ПФИ также используется подход на основе метода SA-CCR (Annex: Leverage ratio – Derivative exposures).</p>	Кредитная организация	<p>Методики расчета КРС и КРСфр не идентичны. Решение о корректировке действующей редакции приложения 10 к Инструкции Банка России № 180-И (в части, в которой это возможно) планируется принять по результатам практики применения нового подхода к оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам и с учетом изменений в расчет норматива финансового рычага Н1.4 (в том числе, в части оценки риска по ПФИ), предусмотренного документом «Basel III: Finalising post-crisis reforms» и планируется к вступлению с 01.01.2022.</p>
6.	Инструкция № 180-И, код 8846	<p>Просьба уточнить дальнейшие планы Банка России по сохранению или изменению риск-весов по сделкам с центральным контрагентом в Положении 180-И.</p>	Кредитная организация	<p>Не является предметом данного проекта указания.</p>