



11.05.2016 № 06/56

На № _____ от _____

Директору Департамента статистики
Банка России
ПРОКУНИНОЙ Е.В.

Уважаемая Екатерина Вячеславовна,

Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций по проекту новой формы отчетности «Данные о риске концентрации» (далее - Проект формы, Проект) и сообщает следующее.

По мнению кредитных организаций, Проект требует более тщательной проработки и обсуждения с банковским сообществом, поскольку изложенные в нем подходы не соответствуют практике оценки риска концентрации, существующей в настоящее время в кредитных организациях, не учитывают особенности применения ОКВЭД, отраслевой и географической классификации, повлечет дополнительные расходы на частичное переформатирование системы управления риском концентрации, используемым в настоящее время банками, либо на ведение параллельного учета соответствующих параметров для составления отчета Банку России и соблюдения внутренних процедур управления риском, потребует существенных расходов на доработку программного обеспечения. Кредитные организации считают, что Проект носит общий характер и не учитывает масштабы и сложность операций кредитной организации, специфику деятельности отдельных банков (розничный банк, универсальный банк, инвестиционный банк и прочее), а также региональных банков, осуществляющих деятельность в одном округе.

В связи с вышесказанным, Ассоциация «Россия» просит не включать форму отчетности «Данные о риске концентрации» в предложенном виде в Указание 2332-У¹, детально обсудив ее с кредитными организациями и приблизив к существующей в настоящее время практике управления риском концентрации, либо учесть следующие замечания и предложения к Проекту.

1. Заполнение формы в разрезе ОКВЭД.

Пункт 2.1 «Порядка составления...» Проекта предполагает определение вида экономической деятельности контрагента в порядке, аналогичном предусмотренному в форме 0409302. По мнению кредитных организаций, на практике, подход на основе ОКВЭД снизит адекватность оценки отраслевого риска или потребует дополнительных затрат на ведение параллельного учета, поскольку не всегда соответствует реальному виду деятельности контрагента, а следовательно его применение может привести к неадекватной оценке отраслевых рисков. В

¹ Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

настоящий момент банки для решения этой проблемы используют собственную отраслевую классификацию, не основанную на однозначном соответствии ОКВЭД: разбивают некоторые коды ОКВЭД или наоборот, объединяют их, руководствуясь профессиональным суждением лица, составляющего отчетность (в случаях несоответствия реального вида экономической деятельности виду экономической деятельности, указанному в Статистическом регистре Федеральной службы государственной статистики).

Кроме того, из текста Проекта не ясно, как отражать в отчете группы связанных заемщиков, осуществляющих деятельность в различных отраслях, что встречается достаточно часто. Не указано, каким образом при составлении Отчета будут использоваться коды, предусмотренные ОКВЭД, для контрагентов - нерезидентов.

В тех случаях, когда банк в целях управления рисками и лимитирования имеет собственную классификацию видов деятельности, которую считает более адекватной для целей управления рисками, заполнение граф формы, касающихся лимитирования, приведет к необходимости создания параллельной системы контроля лимитов, которая потребует значительных дополнительных временных и трудовых ресурсов.

Аналогичные несоответствия и как следствие – параллельные системы лимитирования - могут возникнуть и в определении географических зон, видов инструментов, источников ликвидности.

2. Установление и контроль соблюдения лимитов

Большое количество вопросов у кредитных организаций вызывает изложенный порядок заполнения граф 16-20 разделов 1-3 и граф 4-8 раздела 4, в связи с чем, по мнению банков, необходимо издание Банком России Методических рекомендаций по вопросам установления лимитов, приведенных в п.п. 2.4. и 5.1. проекта Порядка, и контролю за их соблюдением, а также порядком отражения этих данных в Отчете в разрезе соответствующих разделов.

Кроме того, кредитные организации предлагают исключить сигнальные показатели из Проекта формы как избыточные, поскольку лимиты концентрации устанавливаются с учетом времени реагирования на возможные нарушения и их последствия. Соответственно, данный тип лимитов не предполагает по своему экономическому смыслу наличие сигнальных значений.

3. Прочие активы

Введение в отчет «Прочих активов», определяемых в порядке, аналогичном алгоритму формирования статей 3 - 7 и 12, установленному в разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (ф.0409806), по мнению банков, является нецелесообразным. Прочие активы, в большинстве своем, представлены требованиями по оказанию услуг, выполнению работ и т.п., то есть платежами, произведенными кредитной организацией в целях ее нормального функционирования как хозяйствующего субъекта и субъекта финансового рынка,

что не требует столь детальной оценки риска. Соответственно, деление такого рода прочих активов по видам экономической деятельности, географическим зонам, а также введение лимитов по ним представляется избыточным требованием, необоснованно увеличивающим расходы кредитных организаций.

В этой связи кредитные организации предлагают пересмотреть состав Прочих активов, отражаемых в Проекте формы: исключить из объема требований в графе «Прочие активы» следующие счета: 621, 603, 614, а также рассмотреть целесообразность отражения данных в графе «Прочие активы» по счетам 459, 47423, 47427, 30221/30222 (незавершенных расчетов), 30233/30232.

Кроме того, предлагается отражать в отчете только 30 крупнейших контрагентов, так как некрупные контрагенты не могут создать угрозу платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

4. Кредитный риск заемщиков (группы связанных заемщиков) и рыночный риск

Предлагаемая в Проекте форма отчетности предполагает осуществление расчета показателя КРЗ и РР в отношении всех контрагентов банков, юридических и физических лиц, в нескольких разрезах - по видам экономической деятельности и по территориальному признаку.

При этом в Проекте не определена методика расчета величины рыночного риска (РР.0) в части отдельных видов экономической деятельности, географических зон, видов инструментов.

Кроме того, если при заполнении формы по графикам 1-10 данные в целом по графе должны соответствовать данным форм 303, 806 и 155 и одновременно представлять собой сумму строк с данными по экономической деятельности /по географическим зонам/ по видам инструментов (то есть являются сверяемыми), то в отношении заполнения по графикам КРС, КРВ, РР банкам в настоящее время не ясно, с какими показателями сверять итог, поскольку все составные части данных показателей взвешиваются на определенные коэффициенты, умножаются на коэффициент фондирования, преобразовываются.

Кредитные организации полагают, что автоматизация представленной в Проекте формы отчетности в общем и расчет величины рыночного риска (РР.0) в частности потребует значительной доработки программного обеспечения и увеличения трудозатрат при контроле правильности ее составления.

Также, принимая во внимание трудоемкость расчета показателя КРЗ, кредитные организации предлагают рассмотреть возможность заполнения данных Отчета только для заданного количества контрагентов, наиболее крупных по объему требований и/или вложений (по аналогии с формой 0409118).

5. Срок представления Отчета

Установленный Проектом срок представления Отчета в Банк России - не позднее 12 рабочего дня, следующего за отчетным, совпадает со сроками

представления других форм отчетности, в том числе – квартальной отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Учитывая, что при составлении Отчета необходимо будет обрабатывать большие массивы информации, целесообразно перенести срок представления Отчета на 20-й рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом.

6. Дублирование информации

В случае внесения изменений, предусмотренных Проектом, возникнет дублирование данных, содержащихся в формах отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска». В этой связи целесообразно рассмотреть возможность отмены данных форм отчетности в целях оптимизации трудозатрат кредитных организаций при составлении отчетности в целом.

7. Дата вступления в силу Проекта

Установленный в пояснительной записке к Проекту срок вступления в силу новой отчетной формы – с 01 июля 2016 года, не позволит кредитным организациям качественно и своевременно провести все необходимые подготовительные мероприятия для реализации Отчета в своих АБС.

Кроме того, Указание 3624-У вступает в силу для большинства банков с 01.01.2017г., а Указание Банка России от 02.12.2015 № 3873-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» - с 01.07.2017.

Представляется логичной синхронизация вступления в силу новой формы отчетности с данными Указаниями для банков с активами менее 500 миллиардов рублей, то есть с 01.07.2017.

Для кредитных организаций с активами более 500 миллиардов рублей, с учетом того, что Проект предполагает обработку масштабного объема данных и значительную доработку программного обеспечения, предлагаем перенести срок вступления в силу Проекта на 1 января 2017 года.

8. Целесообразность введения формы отчетности для всех кредитных организаций

В соответствии с требованиями п 6.1. Указания Банка России N 3081-У² банки раскрывают информацию о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков. Кредитные организации делают это в соответствии с внутренними нормативными документами об управлении рисками.

Следует отметить, что в соответствии с п.3.3. Указания N 3624-У кредитная организация, размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей,

² Указание Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности"

может ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положениями Банка России N 254-П, N 283-П, N 346-П, N 511-П, Инструкцией Банка России N 139-И, за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых кредитной организацией (банковской группой).

Исходя из изложенного, предлагается не вводить предложенную в Проекте форму для организаций с объемом активов менее 500 млрд. рублей в связи со сложностью ее расчета.

9. Другое

9.1. В Проект целесообразно внести уточнения в отношении перечня контрагентов, операции с которыми включаются в каждый из разделов Отчета. Текущая редакция Проекта оставляет вопросы, а именно:

- о каких физических лицах, кроме индивидуальных предпринимателей, идет речь в разделе 1 Отчета, где данные необходимо представить в разрезе видов экономической деятельности (ОКВЭД)? Российским законодательством виды экономической деятельности для физических лиц не предусмотрены, соответственно следует исключить данные для заполнения в части контрагентов - физических лиц из Раздела 1.

- если в раздел 1 «Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности» включаются только данные об операциях с физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, следует ли в раздел 2 «Данные о риске концентрации по географическим зонам» включать данные об операциях с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями?

9.2. В соответствии с пунктом 5.1 Порядка составления предложенной в Проекте формы в графе 3 приводятся данные об объеме привлеченных средств клиентов в разрезе типов клиентов, определяемые в порядке, аналогичном алгоритму формирования статей 15, 16, 16.1, 18 и 21, установленному в разработочной таблице формы 0409806. В форме 806 строка 16 называется «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» и включает в себя в том числе средства физических лиц, отражаемые по подстроке 16.1. В Проекте строка называется «Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями». Очевидно, что с такой формулировкой данные не могут включать в себя средства физических лиц, об этом же свидетельствует и одноуровневая нумерация строк. Целесообразно внести соответствующие изменения в Проект.

Вице-президент Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова

