

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга» (далее – проект указания, Указание Банка России № 3777-У).

Проект указания подготовлен на основании части 1 статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и части 2 статьи 43 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Проект указания разработан в целях реализации предложений участников финансового рынка по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам, относящимся к компетенции Банка России, направленных в адрес Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, в том числе в целях актуализации отчетности по форме 0415001 «Информация о рисках банковского холдинга», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 3777-У (далее – форма 0415001), в связи с внедрением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее соответственно – МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16).

В указанных целях проект указания, в частности, устанавливает:

новую редакцию формы 0415001, в которой учитывается представление информации в связи с применением МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16;

новый порядок составления и представления информации в разделе I «Сведения о финансовом положении банковского холдинга» (далее – раздел I) и разделе II «Сведения о финансовых результатах банковского холдинга» формы 0415001 с выделением расшифровок по строкам информации о финансовом положении участников банковского холдинга в зависимости от их основного вида деятельности в подразделе I.I «Расшифровки отдельных показателей раздела I» и подразделе II.I «Расшифровки отдельных показателей раздела II» формы;

строку по учету вложений участников банковского холдинга в субординированные обязательства и инструменты капитала, обеспечивающие способность поглощения убытков

глобальных системно значимых банков, в разделе I формы 0415001;

новый раздел III «Операции между участниками банковского холдинга и связанными с ними лицами» в целях представления информации об операциях между участниками банковского холдинга и лицами, находящимися под контролем или значительным влиянием данных участников, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Проект указания также содержит правки технического характера.

Действие проекта указания распространяется на кредитные организации, а также на страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и прочие некредитные финансовые организации, нефинансовые организации, являющиеся участниками банковского холдинга (далее – участники банковского холдинга).

Проект указания не повлияет на операционную деятельность участников банковского холдинга. Проект указания требует доработки информационных систем участников банковского холдинга в целях составления и представления форм отчетности, установленных Указанием Банка России № 3777-У.

Предполагается, что проект указания вступит в силу 1 октября 2021 года.

Предложения и замечания по проекту указания в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 28 декабря 2020 года по 28 января 2021 года (включительно) по адресу: bev@cbr.ru.

Ответственное за подготовку проекта указания структурное подразделение Банка России – Департамент банковского регулирования.