

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**У К А З А Н И Е**

«    »                      2026 г.                      №                      -У

г. Москва

**О внесении изменений  
в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У**

На основании части первой статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части четвертой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2026 года № ПСД-    ):

1. Внести в Указание 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)»<sup>1</sup> следующие изменения:

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633), от 17 апреля 2025 года № 7047-У (зарегистрировано Минюстом России

1.1. В приложении 1:

1.1.1. В наименовании формы отчетности 0409024 «Сведения об аудиторской проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, банковской группы» слова «бухгалтерской (финансовой)» исключить.

1.1.2. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409024 «Сведения об аудиторской проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, банковской группы»:

в наименовании слова «бухгалтерской (финансовой)» исключить;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Отчетность по форме 0409024 «Сведения об аудиторской проверке отчетности кредитной организации, банковской группы» (далее – Отчет) составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), в том числе являющимися головными кредитными организациями банковских групп, и представляется в Банк России в срок не позднее 5 рабочих дней после даты:

заключения договора с аудиторской организацией на проведение аудита либо иной проверки в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, предусмотренными частью 2 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее соответственно – аудиторская проверка, стандарты аудиторской деятельности);

заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией на проведение аудиторской проверки;

получения аудиторского заключения или иного документа в соответствии со стандартами аудиторской деятельности (далее при совместном упоминании – аудиторское заключение).

В случае изменения сведений, содержащихся в Отчете, которые не потребовали заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией на проведение аудиторской проверки, кредитные организации представляют Отчет не позднее 15 календарных дней после дня наступления соответствующих событий или после дня, когда кредитной организации стало известно об их наступлении. При этом дату наступления событий или дату, когда кредитной организации стало известно об их наступлении, следует отразить в графе 20 Отчета.

Отчет представляется в Банк России по состоянию на отчетную дату, которой считается дата представления Отчета в Банк России.

В случае если Отчет представляется кредитной организацией в связи с заключением договора (дополнительного соглашения к договору) с аудиторской организацией на проведение аудиторской проверки, графы 10–19 Отчета не заполняются.

В случае если Отчет представляется кредитной организацией в связи с получением аудиторского заключения, аудиторское заключение с прилагаемой к нему отчетностью, в отношении которой оно составлено, подписанное в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ), представляется в виде пакета электронных документов, предусмотренного частью 4 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ, в сроки, указанные в приложении 2 к настоящему Указанию.»;

таблицу абзаца первого пункта 5 дополнить строкой кода 7 следующего содержания:

«	7	Иная отчетность (или ее часть), а также иная финансовая информация	»;
---	---	--	----

в пункте 11 слова «, за который» заменить словами «и год в формате «ГГГГ», за который (год, за период которого)».

1.1.3. Форму отчетности 0409053 «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих

функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также об аффилированных лицах кредитной организации» изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.1.4. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409053 «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также об аффилированных лицах кредитной организации»:

пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. В строке 1 таблицы заголовочной части Отчета указывается уставный капитал кредитной организации в тысячах рублей с округлением до пяти знаков после запятой по правилам математического округления.

В случае если в строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указан только один код основания представления Отчета – 17, то в строке 1 таблицы заголовочной части Отчета уставный капитал кредитной организации не указывается.

В строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указывается следующий код (следующие коды) основания представления Отчета:

Номер строки	Основания представления Отчета	Код
1	2	3
1	Подтверждение фактической оплаты уставного капитала создаваемой кредитной организации	10
2	Изменение в течение календарного квартала сведений об акционерах кредитной организации и размере их долей в уставном капитале кредитной организации, проценте голосующих акций, принадлежащих акционерам кредитной организации, номинальных держателях акций кредитной организации (для кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества (далее – КО-АО)	11

1	2	3
3	Изменение в течение календарного квартала сведений об участниках кредитной организации и о размере их долей в уставном капитале кредитной организации, проценте голосующих долей, принадлежащих участникам кредитной организации (для кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью (далее – КО-ООО))	21
4	Проведение годового заседания общего собрания акционеров кредитной организации (принятие единственным акционером кредитной организации решения по вопросам, которые должны решаться на годовом заседании общего собрания акционеров) (для КО-АО)	12
5	Проведение очередного заседания общего собрания участников кредитной организации (принятие единственным участником кредитной организации решения, которым утверждаются годовые результаты деятельности кредитной организации) (для КО-ООО)	22
6	Завершение размещения акций КО-АО	13
7	Завершение оплаты долей КО-ООО	23
8	Завершение погашения приобретенных (выкупленных) акций кредитной организации либо внесение в реестр акционеров записей, связанных с уменьшением их номинальной стоимости (для КО-АО)	14
9	Внесение в устав кредитной организации изменений, связанных с уменьшением уставного капитала (для КО-ООО)	24
10	Составление списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием акционеров реорганизуемой кредитной организации (последней из реорганизуемых кредитных организаций), на котором было принято решение о реорганизации (для КО-АО)	15
11	Проведение заседания (заочного голосования) для принятия решений общим собранием участников реорганизуемых кредитных организаций (совместного заседания участников реорганизуемых кредитных организаций в случае реорганизации в форме слияния или присоединения) по вопросу принятия решения о реорганизации (для КО-ООО)	25
12	Внесение в устав микрофинансовой компании изменений, связанных с получением ею статуса банка с базовой лицензией (небанковской кредитной организации)	16
13	Изменение в течение календарного квартала состава аффилированных лиц и оснований для отнесения лица к аффилированным лицам кредитной организации, а также сведений об аффилированных лицах кредитной организации	17
14	Изменение в течение календарного квартала сведений о контролерах акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) кредитной организации / контролера акционера (участника) кредитной организации	18
15	По требованию Банка России либо при первоначальном представлении Отчета в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Порядка	99

При наличии нескольких оснований представления Отчета в строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указываются несколько кодов оснований

представления Отчета.

Представление отдельных Отчетов на одну отчетную дату с разными кодами оснований представления Отчета не допускается.

В случае если в строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указаны один или несколько кодов оснований представления Отчета – 10–16, 21–25 и не указан код основания представления Отчета – 17, то раздел 6 Отчета не представляется.

В случае если в строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указан только один код основания представления Отчета – 17, то разделы 4 и 5 Отчета не представляются.

В случае если в строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указан только один код основания представления Отчета – 11 или 21, то раздел 4 Отчета представляется только в отношении акционеров (участников), доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более одного процента либо один и менее процентов, но которые входят в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

В случае если в строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указан только один код основания представления Отчета – 18, то разделы 4 и 6 Отчета не представляются.»;

пункт 1.3 признать утратившим силу;

в пункте 2.2:

абзац первый подпункта 2.2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2.2. При наличии в течение календарного квартала изменений состава участников КО-ООО, размера их долей в уставном капитале КО-ООО, процента голосующих долей, принадлежащих участникам КО-ООО, состава контролеров участников КО-ООО, лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа участника КО-ООО / контролера участника КО-ООО, и (или) изменений сведений об указанных субъектах, содержащихся в разделах 1–3 Отчета, по состоянию на первое число месяца,

следующего за календарным кварталом, КО-ООО представляет Отчет в Банк России не позднее двадцатого рабочего дня, следующего за календарным кварталом. Отчет представляется при наличии изменений в отношении субъектов, указанных в абзацах втором – восьмом настоящего подпункта.»;

подпункт 2.2.4 изложить в следующей редакции:

«2.2.4. При наличии в течение календарного квартала изменения сведений, содержащихся в разделе 6 Отчета (необходимости включения (исключения) сведений в (из) раздел (раздела) 6 Отчета), и (или) изменения сведений в отношении субъектов, включенных в раздел 6 Отчета, содержащихся в разделах 1–3 Отчета, по состоянию на первое число месяца, следующего за календарным кварталом, КО-ООО представляет Отчет в Банк России не позднее двадцатого рабочего дня, следующего за календарным кварталом. Отчет представляется при наличии изменений в отношении субъектов, указанных в разделе 6 Отчета (подлежащих включению (исключению) в (из) раздел (раздела) 6 Отчета).

В Отчет включаются сведения обо всех лицах, в отношении которых имеется документально подтвержденная информация о наличии оснований для их включения в раздел 6 Отчета на дату, на которую составляется Отчет.»;

в пункте 2.3:

абзац первый подпункта 2.3.3 изложить в следующей редакции:

«2.3.3. При наличии в течение календарного квартала изменений состава акционеров КО-АО, размера их долей в уставном капитале КО-АО, процента голосующих акций, принадлежащих акционерам КО-АО, количества акций, принадлежащих акционерам КО-АО, состава номинальных держателей акций КО-АО, количества акций, переданных номинальным держателям, состава контролеров акционеров КО-АО, лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа акционера КО-АО / контролера акционера КО-АО, и (или) изменений сведений об указанных субъектах, содержащихся в разделах 1–3 Отчета, по состоянию на первое число месяца, следующего за календарным кварталом, КО-АО представляет Отчет в Банк

России не позднее двадцатого рабочего дня, следующего за календарным кварталом. Отчет представляется при наличии изменений в отношении субъектов, указанных в абзацах втором – одиннадцатом настоящего подпункта.»;

подпункт 2.3.5 изложить в следующей редакции:

«2.3.5. При наличии в течение календарного квартала изменения сведений, содержащихся в разделе 6 Отчета (необходимости включения (исключения) сведений в (из) раздел (раздела) 6 Отчета), и (или) изменения сведений в отношении субъектов, включенных в раздел 6 Отчета, содержащихся в разделах 1–3 Отчета, по состоянию на первое число месяца, следующего за календарным кварталом, КО-АО представляет Отчет в Банк России не позднее двадцатого рабочего дня, следующего за календарным кварталом. Отчет представляется при наличии изменений в отношении субъектов, указанных в разделе 6 Отчета (подлежащих включению (исключению) в (из) раздел (раздела) 6 Отчета).

В Отчет включаются сведения обо всех лицах, в отношении которых имеется документально подтвержденная информация о наличии оснований для их включения в раздел 6 Отчета на дату, на которую составляется Отчет.»;

абзац тринадцатый пункта 2.6 признать утратившим силу;

главу 3 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.1.5. В пункте 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409072 «Сведения о показателях операционной надежности кредитной организации и применяемых ею информационных технологиях при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков»:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5. В разделе 2 Отчета (далее – раздел 2) указываются сведения о показателях операционной надежности, определяемых кредитной организацией в рамках технологических процессов, обеспечивающих банковскую деятельность и деятельность в сфере финансовых рынков, в том

числе о сигнальном и контрольном значениях показателей, предусмотренных пунктом 5.1 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»<sup>1</sup> (для технологических процессов, реализуемых при осуществлении банковской деятельности) и абзацами вторым – третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 779-П (для технологических процессов, реализуемых при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») (далее при совместном упоминании – сигнальное и контрольное значения).»;

в подпункте 5.3 слова «шестым – седьмым» заменить словами «десятым – одиннадцатым».

1.1.6. Дополнить формой отчетности 0409073 «Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов» и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409073 «Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов» в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

1.1.7. В форме отчетности 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации»:

таблицу в зоне для размещения кодовых обозначений реквизитов изложить в следующей редакции:

«	Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)

»;

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово «ОКУД<sup>3</sup>» заменить словом «ОКУД<sup>2</sup>»;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

«<sup>2</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.»;

сноску 3 исключить.

1.1.8. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации»:

подпункт 6.3 пункта 6 изложить в следующей редакции:

«6.3. В графе 2 раздела 3 указывается контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности) с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце втором подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
2	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце третьем подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
3	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце четвертом подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
4	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце пятом подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
5	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце шестом подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
6	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце седьмом подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	Код не проставляется, если в отчетном периоде в кредитной организации не проводилась оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском
7	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности),	Код не проставляется, если в отчетном периоде

1	2	3
	указанный в абзаце восьмом подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	в кредитной организации не проводилась оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском
8	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце втором подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
9	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце третьем подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
10	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце четвертом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
11	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце пятом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
12	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце шестом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
13	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце седьмом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
14	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце восьмом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
15	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце девятом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	Код не проставляется, если в отчетном периоде в кредитной организации не проводилась оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском
16	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности),	

1	2	3
	указанный в абзаце пятнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
17	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце шестнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
18	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце семнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
19	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце восемнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
20	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце девятнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
21	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце двадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
22	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
23	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце двадцать втором подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	
24	Контрольный показатель уровня операционного риска (риска информационной безопасности), указанный в абзаце двадцать третьем подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П	

»;

сноску 1 к строке кода 14, сноску 1 к строке кода 16, сноски 1 и 2 к строке кода 23 таблицы исключить.

1.1.9. В форме отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»:

раздел II дополнить строками 25–27 следующего содержания:

«	25	6349		
	26	6350		
	27	6351		»;

дополнить разделом IV следующего содержания:

«Раздел IV. Расшифровки для расчета отдельных показателей, используемых в целях определения системной значимости кредитных организаций

«	Номер строки	Код обозначения расшифровки	Количество клиентов, человек/единиц	
	1	2	3	
	1	UAC/1		
	2	UAC/2		
	3	UAC/3		».

1.1.10. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Отчетность по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (далее – Отчет) (кроме раздела IV) составляется по кредитной организации в целом за последнее календарное число отчетного периода и представляется в Банк России не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

Раздел IV Отчета составляется кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), совокупная величина активов которых на отчетную дату составляет более 500 миллиардов рублей в соответствии со статьей «Всего активов» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», за исключением небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, небанковских кредитных организаций – центральных депозитариев и кредитных

организаций – участников банковских групп, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным полугодием, и представляется в Банк России:

кредитными организациями – не позднее двадцать пятого рабочего дня, следующего за отчетным полугодием;

головными кредитными организациями банковских групп – не позднее сорок пятого рабочего дня, следующего за отчетным полугодием.»;

в пункте 2:

в абзацах втором и третьем слово «Отчет» заменить словами «разделы I–III.1 Отчета»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Раздел IV Отчета составляется кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) за первое полугодие и год. Головные кредитные организации банковских групп составляют раздел IV Отчета только на консолидированной основе.»;

в пункте 3:

абзац первый после слова «заполнении» дополнить словами «разделов I–III.1»;

в таблице раздела I:

в графе 3 строк 15, 17, 18 слова «и индивидуальных предпринимателей» исключить;

в графе 3 строк 43 и 45 цифры «47444,» исключить;

графу 3 строки 46 после цифр «427–430» дополнить цифрами «, 433»;

в графе 3 строк 48 и 49 цифры «– 47444» исключить;

в таблице раздела II:

графу 3 строки 18 изложить в следующей редакции: «Символы 411 и 412 отчетности по форме 0409102 в части финансового результата от восстановления сумм резервов на возможные потери и списания корректировок резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по реализованным (уступленным) правам требования. Символы доходов следует учитывать в расчете расшифровки со

знаком «+», символы расходов – со знаком «-»»;

в графе 3 строки 22 слова «Символ 411» заменить словами «Символы 411 и 412»;

после строки 24 дополнить строками 25–27 следующего содержания:

«	25	6349	Символы 28203–28205, 47303–47305 отчетности по форме 0409102 в части доходов, расходов от восстановления, создания сумм резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных в отношении требований по доходам, относимым к процентным (в том числе по неустойкам, штрафам, пеням), и по прочим размещенным средствам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе признаваемым ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	
	26	6350	Символы 28203–28205, 47303–47305 отчетности по форме 0409102 в части доходов, расходов от восстановления, создания сумм резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных в отношении требований по доходам, относимым к процентным (в том числе по неустойкам, штрафам, пеням), и по прочим размещенным средствам, предоставленным физическим лицам, в том числе признаваемым ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П	
	27	6351	Символы 28203–28205, 47303–47305 отчетности по форме 0409102 в части доходов, расходов от восстановления, создания сумм резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных по ипотечным жилищным кредитам физических лиц, выданным под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ или под залог прав требования в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, а также в отношении требований по ним в части доходов, относимым к процентным (в том числе по неустойкам, штрафам, пеням)	»;

в таблице раздела III.1:

графу 3 строки 16 изложить в следующей редакции: «Символы 28103 и 28803 отчетности по форме 0409102 в части прочих операционных доходов от корректировок и переоценок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств»;

графу 3 строки 24 изложить в следующей редакции: «Символы 47203 и 47803 отчетности по форме 0409102 в части прочих операционных расходов от корректировок и переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость

обязательства по договору банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Раздел IV Отчета заполняется с использованием следующих расшифровок:

Номер строки	Код обозначения расшифровки	Определение расшифровки
1	2	3
1	UAC/1	Количество уникальных активных клиентов – физических лиц
2	UAC/2	Количество уникальных активных клиентов – юридических лиц
3	UAC/3	Количество уникальных активных клиентов – индивидуальных предпринимателей, иных лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусов и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты

В целях составления раздела IV Отчета уникальным активным клиентом – физическим лицом признается клиент, имеющий действующий договор с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником(ами) банковской группы) или соглашение, регулирующее отношения с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником(ами) банковской группы), для которого выполняется хотя бы одно из следующих условий:

среднегодовой остаток денежных средств на текущем, депозитном, ином(ых) собственном(ых) счете(ах) клиента на отчетную дату составляет более 10 тысяч рублей;

клиент совершил по своей инициативе хотя бы одну операцию (платеж, перевод, снятие/пополнение средств, инвестиционную или иную операцию) за последние 90 дней до отчетной даты;

на отчетную дату клиент имеет хотя бы один действующий финансовый продукт.

В целях составления раздела IV Отчета уникальным активным клиентом – юридическим лицом признается клиент, имеющий действующий

договор с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником(ами) банковской группы) или соглашение, регулирующее отношения с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником(ами) банковской группы), для которого выполняется хотя бы одно из следующих условий:

среднегодовой остаток денежных средств на расчетном, депозитном и (или) ином(ых) собственном(ых) счете(ах) клиента на отчетную дату составляет более 100 тысяч рублей;

среднемесячный кредитовый оборот по расчетным счетам за 90 дней, предшествующих отчетной дате, составляет более 100 тысяч рублей;

на отчетную дату клиент имеет хотя бы один действующий финансовый продукт.

В целях составления раздела IV Отчета уникальным активным клиентом – индивидуальным предпринимателем, иным лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусом и адвокатом, признается клиент, имеющий действующий договор с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником(ами) банковской группы) или соглашение, регулирующее отношения с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником(ами) банковской группы), для которого выполняется хотя бы одно из следующих условий:

среднегодовой остаток на расчетном, депозитном и (или) ином(ых) собственном(ых) счете(ах) клиента на отчетную дату составляет более 10 тысяч рублей;

среднемесячный кредитовый оборот по расчетным счетам более 30 тысяч рублей за последние 90 дней;

на отчетную дату клиент имеет хотя бы один действующий финансовый продукт.

Клиенты, имеющие на отчетную дату действующий кредитный договор с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником(ами) банковской группы), длительность просроченных платежей

по которому (по уплате основного долга и (или) процентов) на отчетную дату составляет более 90 дней, не включаются в расчет показателей раздела IV Отчета.

Головная кредитная организация банковской группы в расчет показателей раздела IV Отчета одного и того же уникального активного клиента включает единожды.»;

дополнить пунктом 5 следующего содержания;

«5. Кредитные организации представляют разделы I и III Отчета на внутримесячные даты, разделы II и III.1 Отчета – на внутриквартальные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок.».

1.1.11. В форме отчетности 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам»:

раздел 1 дополнить графой 6 следующего содержания:

«	Величина кредитного риска до применения риск-веса, руб.	»;
	6	

в разделе 3:

после графы 3 дополнить графой 3а следующего содержания:

«	Из них: величина переоценки стоимости финансового актива, руб. коп.	»;
	3а	

наименование графы 9 после слов «по ней» дополнить словами «и условным обязательствам кредитного характера»;

в разделе 4:

наименование графы 21 дополнить словом «/РКР»;

дополнить графами 39–41 следующего содержания:

«	Величина ожидаемых потерь по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, руб.	Признак применения групповой поддержки	Период отчетности, использованной при расчете рейтинга	».



стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования (абзац шестой пункта 1.10, абзац восьмой пункта 1.11 Положения Банка России № 605-П).»;

в подпункте 8.9:

первое предложение после слов «по ней,» дополнить словами «а также условным обязательствам кредитного характера,»;

во втором предложении слова «в соответствии с главами 2 и 4» заменить словами «и условному обязательству кредитного характера в соответствии с главами 2, 3 и 4»;

в пункте 9:

подпункт 9.10 изложить в следующей редакции:

«9.10. В графе 10 указывается ВКТД в рублях с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления.».

второе предложение подпункта 9.11 изложить в следующей редакции: «Значение показателя приводится в рублях с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления.».

первое предложение подпункта 9.18 дополнить словами «и с учетом требований абзаца девятого пункта 18.1 Положения Банка России № 845-П»;

абзац первый подпункта 9.20 после слова «ВД» дополнить словами «или РКР»;

подпункт 9.28 изложить в следующей редакции:

«9.28. В графе 29 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР. Значение показателя приводится в рублях с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления.».

второе предложение подпункта 9.29 изложить в следующей редакции: «Значение показателя приводится в рублях с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления.».

второе предложение подпункта 9.30 исключить;

в подпункте 9.33 слово «причина» заменить словами «подробное обоснование»;

дополнить пунктами 9.37–9.39, 10 и 11 следующего содержания:

«9.37. В графе 39 отражается величина ожидаемых потерь, определяемая в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 845-П с учетом надбавок, устанавливаемых в разрешении на применение ПВР, за исключением результата применения макронадбавок, по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР.

9.38. В графе 40 указывается признак применения групповой поддержки при расчете кода разряда рейтинговой шкалы, определенного в соответствии с требованиями подпункта 9.6 пункта 9 настоящего Порядка с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Применение групповой поддержки
0	Отсутствие групповой поддержки

9.39. В графе 41 указывается период отчетности, использованной для расчета кода разряда рейтинговой шкалы, определенного в соответствии с требованиями подпункта 9.6 пункта 9. В случае если в графе 40 указан код «1», в графе 41 отражается информация о дате групповой отчетности, в ином случае указывается дата отчетности заемщика. Дата указывается в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – первый день месяца, «мм» – один из следующих месяцев: январь, апрель, июль, октябрь, «гггг» – год.

10. Подраздел 4.1 раздела 4 заполняется в случае, если банк использовал нефондированное обеспечение для корректировки параметров кредитного риска на основе ПВР, определяемого в соответствии с абзацем пятым пункта 2.2 и главами 9, 10 и 18 Положения Банка России № 845-П.

В случае применения нефондированного обеспечения, предоставленного двумя и более лицами, данные по каждому лицу заполняются отдельной строкой.

Информация в графах 1 и 2 заполняется по основной и траншевой строкам, информация в графах 3–14 заполняется по основной строке.

10.1. В графе 1 указывается идентификационный код договора на предоставление ссуды, указанный в графе 1 раздела 1.

10.2. В графе 2 указывается номер транша, указанный в графе 2 раздела 1.

10.3. В графе 3 указывается полное наименование лица, предоставившего нефондированное обеспечение:

кредитной организации – резидента – в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ);

юридического лица – резидента – в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ);

юридического лица – нерезидента – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

10.4. В графе 4 для юридических лиц – резидентов указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

В иных случаях графа 4 не заполняется.

10.5. В графах 5–7 указываются соответственно фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя.

10.6. В графе 8 указывается основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП).

В иных случаях графа 8 не заполняется.

10.7. В графе 9 указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) лица – резидента, предоставившего нефондированное обеспечение.

Для нерезидентов графа 9 не заполняется.

10.8. В графе 10 для юридических лиц – нерезидентов указывается один из следующих видов идентификаторов нерезидента:

Вид идентификатора нерезидента	Расшифровка
1	2
ИНН	ИНН иностранной организации
КИО	Код иностранной организации
TIN	Идентификационный номер налогоплательщика – иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number)
LEI	Единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier)
СВИФТ	Код СВИФТ иностранного банка
NUM	Регистрационный номер в стране регистрации

Для резидентов графа 10 не заполняется.

10.9. В графе 11 указывается значение идентификатора, указанного в графе 10.

10.10. В графе 12 указывается код разряда рейтинговой шкалы ВД для лица, предоставившего нефондированное обеспечение, в соответствии с требованиями подпункта 9.6 пункта 9 настоящего Порядка.

10.11. В случае если расчет величины кредитного риска лиц, предоставивших нефондированное обеспечение, указанных в абзацах третьем – пятом пункта 18.1 Положения Банка России № 845-П, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, для обеспеченной части кредитного требования в графе 13 указывается коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.

10.12. В графе 14 указывается доля кредитного требования, в отношении которой применяется нефондированное обеспечение, определенная на основании величины кредитных требований, подверженной риску дефолта, по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления).

11. Подраздел 4.2 раздела 4 заполняется в случае, если банк использовал фондированное обеспечение для корректировки параметров кредитного риска на основе ПВР в соответствии с пунктами 17.7, 2.19 и 2.20 Положения Банка России № 845-П.

В случае использования при расчете величины кредитного риска двух и более договоров обеспечения (договоров залога), сведения о каждом договоре обеспечения (договоре залога) заполняются отдельной строкой.

Информация в графах 1 и 2 заполняется по основной и траншевой строкам, информация в графах 3 и 4 заполняется по основной строке.

11.1. В графе 1 указывается идентификационный код договора на предоставление ссуды, указанный в графе 1 раздела 1.

11.2. В графе 2 указывается номер транша, указанный в графе 2 раздела 1.

11.3. В графе 3 указывается стоимость полученного обеспечения, определенная в соответствии с пунктом 17.7 Положения Банка России № 845-П и использованная при расчете величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов на отчетную дату в соответствии с пунктами 17.7, 2.19 и 2.20 Положения Банка России № 845-П. В случае, если сумма обеспечения превышает величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, указывается стоимость полученного обеспечения, скорректированная до суммы, использованной при расчете величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов.

11.4. В графе 4 указывается идентификационный код, присваиваемый отчитывающейся кредитной организацией договору залога. Формирование идентификационного кода договора залога предусмотрено пунктом 1.4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» (далее – отчетность по форме 0409310). Информация должна соответствовать сведениям, представленным в отчетности по форме 0409310.

В случае если получено обеспечение, отличное от залога, графа 4 не заполняется.».

1.1.13. В пункте 14 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков»:

подпункты 14.2 и 14.2.1 изложить в следующей редакции:

«14.2. В подразделе 7.2 раздела 7 (далее – подраздел 7.2) отражается информация о фактическом уровне потерь при дефолте по кредитным требованиям, по которым наступил дефолт, для сегментов кредитных требований, к которым применяется ППВР, или для сегментов кредитных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства, в случае выполнения условия, указанного в абзаце первом подпункта 2.14.4 пункта 2.14 Положения Банка России № 845-П.

14.2.1. В графе 1 подраздела 7.2 отражается код сегмента кредитных требований, для которого применяется модель УПД, или для которого значения уровня потерь при дефолте, удовлетворяющие условиям абзаца первого подпункта 2.14.4 пункта 2.14 Положения Банка России № 845-П, используются для расчета величины кредитного риска.»;

подпункт 14.2.5 изложить в следующей редакции:

«14.2.5. В графах 5–64 подраздела 7.2 отражается взвешенное по ВКТД, зафиксированное на дату дефолта, среднее арифметическое значение фактического уровня потерь при дефолте без учета прямых и косвенных затрат на взыскание, определенных банком во внутренних документах (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), по состоянию на первое число каждого месяца после месяца, указанного в графе 2 подраздела 7.2, но не более 60 месяцев. В случае выбытия или прекращения дефолта значение фактического уровня потерь при дефолте фиксируется и указывается до 60 месяца с месяца наступления дефолта.».

1.1.14. В форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

в разделе 1:

графу 2 строки 3.5.1 дополнить словами «, всего, в том числе:»;

после строки 3.5.1 дополнить строкой 3.5.1.1 следующего содержания:

«	3.5.1.1	денежные средства, предоставленные по договорам сервиса рассрочки																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
---	---------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	России № 590-П, всего																		
4.1.4.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.5	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего																		
4.1.5.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.6	ссуды, по которым резерв сформирован в соответствии с пунктом 3.18 Положения Банка России № 590-П, всего																		
4.1.6.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.7	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П, всего																		
4.1.7.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.8	ссуды, по которым резерв сформирован в соответствии с пунктом 3.21 Положения Банка России № 590-П, всего																		
4.1.8.1	в том числе в отчетном периоде																		
4.1.8.2	в том числе по которым размер резерва на возможные потери увеличен на 30 процентных пунктов																		
4.1.8.3	в том числе по которым размер резерва на возможные потери																		

	увеличен на 50 процентных пунктов																		
4.1.9	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России № 590-П, всего																		
4.1.9.1	в том числе в отчетном периоде																		

дополнить строками 4.1.10–4.1.11.1 следующего содержания:

«	4.1.10	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 4.11 Положения Банка России № 590-П, всего																	
	4.1.10.1	в том числе в отчетном периоде																	
	4.1.11	ссуды, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера, всего																	
	4.1.11.1	в том числе в отчетном периоде																	»;

графу 2 строки 1.3.4 раздела 1.2 изложить в следующей редакции:

«требования по получению процентных доходов»;

раздел 3 после строки 1.8.7 дополнить строками 1.9, 1.9.1, 1.9.1.1, 1.9.2, 1.9.3, 1.9.4, 1.9.5, 1.9.6 и 1.9.7 следующего содержания:

«	1.9	денежные средства, предоставленные по																	
---	-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	договорам сервиса рассрочки, всего, из них:						
1.9.1	портфели без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:						
1.9.1.1	денежные средства без просроченных платежей						
1.9.2	портфели без просроченных платежей						
1.9.3	портфели с просроченными платежами от 1 до 30 дней						
1.9.4	портфели с просроченными платежами от 31 до 90 дней						
1.9.5	портфели с просроченными платежами от 91 до 180 дней						
1.9.6	портфели с просроченными платежами от 181 до 360 дней						
1.9.7	портфели с просроченными платежами свыше 360 дней						

»;

в подпунктах 3.1 и 3.2 пункта 3 раздела «Справочно» слово «ссудам» заменить словом «активам».

1.1.15. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. По строке 3.1 раздела 1, строке 1.1 раздела 3, а также в подпункте 1.1 пункта 1 и подпункте 2.1 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под

предстоящее жилищное строительство, на строительство и реконструкцию жилья, на приобретение жилья (далее – жилищные ссуды), в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до даты государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).

По строкам 3.2 и 3.2.1 раздела 1, строкам 1.2 и 1.3 раздела 3, а также в подпункте 1.2 пункта 1 и подпункте 2.2 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются выданные под залог жилого недвижимого имущества жилищные ссуды, а также ссуды, предоставленные под соответствующий требованиям главы 6 Положения Банка России № 590-П залог прав требования участника долевого строительства с даты государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества, договора о залоге прав требования участника долевого строительства (договора об ипотеке) (далее – ипотечные ссуды).

По строке 3.3 раздела 1, строке 1.6 раздела 3, а также в подпункте 1.3 пункта 1 и подпункте 2.3 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются ссуды физическим лицам на приобретение автотранспортного средства, обеспеченные залогом данного автотранспортного средства (далее – автокредиты).

По строке 3.4 раздела 1, строке 1.8 раздела 3, а также в подпункте 1.4 пункта 1 и подпункте 2.4 пункта 2 раздела «Справочно» отражаются ссуды физическим лицам на покупку товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также на оплату расходов личного характера (в том числе на оплату обучения, медицинского обслуживания), задолженность овердрафт по расчетным (дебетовым) картам (кроме раздела «Справочно»), за исключением жилищных ссуд, в том числе ипотечных ссуд, автокредитов и ссуд по договорам рассрочки.

По строке 3.5.1.1 раздела 1, строке 1.9 раздела 3 отражаются денежные средства физическим лицам по договорам о предоставлении сервиса

рассрочки, заключенным с операторами сервиса рассрочки, осуществляющими свою деятельность в порядке, установленном Федеральным законом от 31 июля 2025 года № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» (далее – договоры сервиса рассрочки).

По предоставленным после 15 марта 2023 года ипотечным жилищным ссудам резерв на возможные потери, сформированный в соответствии с пунктом 3.21 Положения Банка России № 590-П, отражается с учетом величины, на которую увеличен размер резерва в соответствии с пунктом 3.21 Положения Банка России № 590-П, в следующем порядке:

по ссудам, классифицированным в I категорию качества, – в графе 15 раздела 1, графе 4 раздела 3;

по ссудам, классифицированным в II–V категории качества, – в графах 15–19 раздела 1, графе 4 раздела 3.»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. По строке 4.1 раздела 1 отражаются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П.

По строкам 4.1.1–4.1.11 раздела 1, строкам 7–9, 11 раздела 2, строкам 5–7 раздела 3 отражается общий объем предоставленных ссуд, классификация которых произведена в соответствии с подпунктами 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, подпунктом 3.14.3 пункта 3.14, пунктом 3.18, подпунктом 3.20.3 пункта 3.20, пунктами 3.21, 4.10 и 4.11 Положения Банка России № 590-П. В графах 5–8 строк 4.1.9 и 4.1.10 раздела 1 отнесение ссуд к категориям качества производится исходя из размера расчетного резерва на возможные потери по ним, определенного на основании уровня кредитоспособности заемщика.

При уточнении классификации отдельного транша (отдельных траншей) в рамках открытой заемщику кредитной линии по строкам 4.1.1–4.1.11 раздела 1, строкам 7–9, 11 раздела 2, строкам 5–7 раздела 3 указывается общий объем ссудной задолженности по данной кредитной линии.

По строкам 4.1.1.1, 4.1.2.1, 4.1.3.1, 4.1.3.2.1, 4.1.4.1, 4.1.5.1, 4.1.6.1, 4.1.7.1, 4.1.8.1, 4.1.9.1, 4.1.10.1, 4.1.11.1, 4.2.1.1 и 4.2.2.1 раздела 1, строкам 7.1, 8.1, 9.1, 10.1 и 11.1 раздела 2, строкам 5.1, 5.2.1, 6.1 и 7.1 раздела 3 указывается объем активов, классификация которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П произведена в месяце (квартале), предшествовавшем отчетной дате.

По строке 4.2 раздела 1 отражаются активы, за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенных в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П.

По строке 4.2.1 раздела 1, строке 12 раздела 2 отражается общий объем активов, за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенных в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П.»;

в пункте 11:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В целях заполнения строк 1 и 2 раздела 1.1 классификация кредитных требований производится в соответствии с главой 1 Положения Банка России от 2 ноября 2024 № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»<sup>1</sup>.»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.»;

абзац второй пункта 12 изложить в следующей редакции:

«При объединении ссуд, предоставленных физическим лицам (строка 1 раздела 3), в один портфель ссуд без просроченных платежей и ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 календарного дня до 30 календарных дней в целях формирования минимального резерва по варианту 2, предусмотренному в таблицах 3, 3.1, 3.2 и 3.3 пункта 5.1 Положения Банка

России № 590-П, информация по данным ссудам подлежит отражению в разделе 3 по строкам 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.4.1, 1.5.1, 1.6.1, 1.7.1, 1.8.1, 1.9.1. Одновременно строки 1.1.2, 1.1.3, 1.2.2, 1.2.3, 1.3.2, 1.3.3, 1.4.2, 1.4.3, 1.5.2, 1.5.3, 1.6.2, 1.6.3, 1.7.2, 1.7.3, 1.8.2, 1.8.3, 1.9.2, 1.9.3 раздела 3 не заполняются.»;

абзац седьмой пункта 15 после слова «задолженности» дополнить словами «и активам (кроме ссуд)».

1.1.16. Форму отчетности 0409117 «Данные о крупных ссудах» и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах» изложить в редакции приложения 5 к настоящему Указанию.

1.1.17. В абзаце первом подпункта 2.1.2 пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации» слова «определяемые в соответствии с алгоритмом формирования статей 3–8, установленным в Разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления» заменить словами «отражаемые по строкам 1.3–1.10».

1.1.18. В абзаце четвертом пункта 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))» слова «строкой 14» заменить словами «строкой 1».

1.1.19. В абзаце втором пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»))»:

слова «от 13 июня 2023 года № 6445-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества» заменить словами «от 3 марта 2025 года № 7005-У «О порядке получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного

риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в условия указанного разрешения, порядке применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и о порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 июня 2025 года, регистрационный № 82574.».

1.1.20. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам, о текущих счетах физических лиц и банковских счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

в пункте 4:

подпункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Данные формируются по действовавшим в течение отчетного месяца текущим счетам физических лиц (резидентов и нерезидентов) в рублях, иностранных валютах и драгоценных металлах (включая действовавшие на начало отчетного месяца и открытые в отчетном месяце), открываемым на балансовых счетах №№ 40817, 40820.

Кредитные организации, представляющие банковскую услугу, предусматривающую начисление процентов по текущим счетам физических лиц, раздел 2 Отчета заполняют в части привлечения средств с начислением процентов и без начисления процентов по текущим счетам физических лиц.»;

абзац третий подпункта 4.5 изложить в следующей редакции:

«Информация о начисленных и выплаченных процентах отражается в графах 4 и 5 подраздела 2.2 по счетам, действовавшим в течение отчетного месяца, в том числе закрытым по состоянию на отчетную дату, без учета сумм комиссий, штрафов, пени, неустоек, прочих платежей.»;

в пункте 5:

подпункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. Данные формируются по действовавшим в течение отчетного месяца банковским счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов) в рублях, иностранных валютах и драгоценных металлах (включая действовавшие на начало отчетного месяца и открытые в отчетном месяце), отражаемым на балансовых счетах №№ 40102, 40501–40504, 40506, 40601–40604, 40606, 40701–40707, 40802, 40807, 40818, 40819, 40821, 40825, 40827, 40828.

Кредитные организации, представляющие банковскую услугу, предусматривающую начисление процентов по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, раздел 3 Отчета заполняют в части привлечения средств с начислением процентов и без начисления процентов по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Средства, размещенные на банковских счетах адвокатов и нотариусов, а также иных лиц, если такие счета открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности, следует включать в раздел 3 Отчета.»;

абзац десятый подпункта 5.2 после слова «счета» дополнить словами «, дополнительных соглашений, тарифам расчетно-кассовых операций»;

абзац третий подпункта 5.7 изложить в следующей редакции:

«Информация о начисленных и выплаченных процентах отражается в графах 4 и 5 подраздела 3.2 по счетам, действовавшим в течение отчетного месяца, в том числе закрытым по состоянию на отчетную дату, без учета сумм комиссий, штрафов, пени, неустоек, прочих платежей.».

1.1.21. Графу 2 строки 2.3.4 раздела 1.2 формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» после слова «получению» дополнить словом «процентных».

1.1.22. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409202 «Отчет о наличном денежном обороте»:

в таблице пункта 3:

строку

«	Операции с наличными деньгами, совершаемые через банкоматы кредитных организаций		»;
---	--	--	----

изложить в следующей редакции:

«	Операции с наличными деньгами, совершаемые через банкоматы		»;
---	--	--	----

после строки символа 80.19 дополнить строкой символа 80.23 следующего содержания:

«	Поступления по корпоративным картам	80.23	»;
---	-------------------------------------	-------	----

после строки символа 81.41 дополнить строкой символа 81.43 следующего содержания:

«	Выдачи по корпоративным картам	81.43	»;
---	--------------------------------	-------	----

в пункте 4:

абзац шестьдесят девятый изложить в следующей редакции

«символ 80.14. Поступления наличных денег через банкоматы на банковские счета клиентов (в том числе для пополнения кредитных карт клиентов) с последующим их перечислением в целях погашения кредитов и процентов по ним;»;

абзацы семьдесят второй – девяносто девятый изложить в следующей редакции:

«символ 80.23 Поступления наличных денег через банкоматы с использованием дебетовой карты, привязанной к банковскому счету юридического лица, для расчетов, связанных с его деятельностью, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов (за исключением операций по внесению наличной выручки, учитываемых по символам 80.02, 80.11);

символ 80.32. Поступления наличных денег через банкоматы, не учтенные по символам 80.02, 80.11, 80.12, 80.14, 80.16, 80.19, 80.23;

символ 81.40. Выдачи наличных денег через банкоматы с банковских счетов (в том числе с использованием дебетовых карт физических лиц), на которые осуществляется зачисление заработной платы и социальных выплат;

символ 81.41. Выдачи наличных денег через банкоматы с банковских счетов (в том числе с использованием дебетовых карт физических лиц), на которые осуществляется зачисление стипендий;

символ 81.43. Выдачи наличных денег через банкоматы с использованием дебетовой карты, привязанной к банковскому счету юридического лица, для расчетов, связанных с его деятельностью, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;

символ 81.50. Выдачи наличных денег через банкоматы с банковских счетов (в том числе с использованием дебетовых карт физических лиц), на которые осуществляется зачисление пенсий, пособий, компенсаций и других выплат, осуществляемых за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных и негосударственных фондов;

символ 81.53. Выдачи наличных денег через банкоматы, не учтенные по символам 81.40, 81.41, 81.43, 81.50, 81.54, 81.55, 81.58;

символ 81.54. Выдачи наличными деньгами кредитов через банкоматы с банковских счетов клиентов (в том числе с использованием кредитных карт);

символ 81.55. Выдачи наличных денег через банкоматы, в том числе с использованием дебетовых карт, с банковских счетов физических лиц, кроме тех, на которые осуществляется зачисление выплат, перечисленных в символах 81.40, 81.41, 81.50;

символ 81.58. Выдачи наличных денег через банкоматы со счетов индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, являющихся плательщиками налога на профессиональный доход или занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусов и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты;

символ 82. Поступления наличных денег от операций (независимо от их экономического содержания) с использованием платежных карт (их реквизитов), учтенные по символам прихода независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления (за исключением операций, совершаемых через банкоматы);

символ 83. Выдачи наличных денег по операциям (независимо от их экономического содержания) с использованием платежных карт (их реквизитов), учтенные по символам расхода независимо от указанного в кассовом документе направления этих выдач (за исключением операций, совершаемых через банкоматы);

символ 85. Поступления наличных денег на счета ломбардов – все поступления наличных денег на счета ломбардов, учтенные по символам прихода независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления;

символ 86. Выдачи наличных денег со счетов ломбардов – все выдачи наличных денег со счетов ломбардов, учтенные по символам расхода независимо от указанного в денежном чеке направления этих выдач;

символ 88. Выдачи наличных денег со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на покупку лома и отходов цветных и (или) черных металлов, учтенные по символам 53 и 58;

символ 90. Выдачи наличных денег со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на покупку лома и отходов драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, учтенные по символам 53 и 58;

символ 91. Выдачи наличных денег из кассы кредитной организации физическим лицам – все выдачи наличных денег из кассы кредитной организации физическим лицам, учтенные по символам расхода независимо от указанного в кассовом документе направления этих выдач;

символ 97. Поступления наличных денег на счета некоммерческих организаций – все поступления наличных денег на счета некоммерческих

организаций, учтенные по символам прихода независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления;

символ 98. Выдачи наличных денег со счетов некоммерческих организаций – все выдачи наличных денег со счетов некоммерческих организаций, учтенные по символам расхода независимо от указанного в денежном чеке направления этих выдач;

символ 99. Поступления от банковских платежных агентов, банковских платежных субагентов – все поступления наличных денег от банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов, учтенные по символам прихода независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления;

символ 100. Поступления от платежных агентов (операторов по приему платежей, платежных субагентов) – все поступления наличных денег от платежных агентов (операторов по приему платежей, платежных субагентов), учтенные по символам прихода независимо от указанного в кассовом документе источника их поступления;

символ 102. Поступления наличных денег, доставленных торгово-сервисными предприятиями, – все поступления наличных денег юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в кассу кредитной организации, сданных ими непосредственно или с привлечением организаций, оказывающих услуги по перевозке ценных грузов (учтенные по символам прихода 02, 11, 15, 17, 19, 22, 32);

символ 103. Поступления выручки торгово-сервисных предприятий, проинкассированной Объединением «РОСИНКАС», – все поступления наличных денег на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (учтенные по символам прихода 02, 11, 15, 17, 19, 22, 32) в случае, когда их инкассация и доставка осуществляются инкассаторскими работниками Объединения «РОСИНКАС»;

символ 104. Поступления выручки торгово-сервисных предприятий, проинкассированной службами инкассации кредитных организаций, – все

поступления наличных денег на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (учтенные по символам прихода 02, 11, 15, 17, 19, 22, 32) в случае, когда их инкассация и доставка осуществляются собственной службой инкассации кредитной организации, инкассаторскими работниками других кредитных организаций;

символ 106. Внутрибанковские и межбанковские перевозки наличных денег, осуществленные Объединением «РОСИНКАС», – поступления наличных денег из филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации, из другой кредитной организации, из Объединения «РОСИНКАС» (учтенные по символам прихода 37.2, 39) в случае их доставки инкассаторскими работниками Объединения «РОСИНКАС» или работниками организаций, оказывающих услуги по перевозке ценных грузов.

Поступления наличных денег из подразделения Банка России и выдачи наличных денег для доставки в подразделение Банка России (учтенные по символам 37.1, 72.1) в случае осуществления указанных операций инкассаторскими работниками Объединения «РОСИНКАС» или работниками организаций, оказывающих услуги по перевозке ценных грузов.

Суммы наличных денег, изъятые из банкоматов и выданные для загрузки банкоматов (учтенные по символам 33, 75), в случае осуществления перевозок инкассаторскими работниками Объединения «РОСИНКАС» или работниками организаций, оказывающих услуги по перевозке ценных грузов;

символ 107. Внутрибанковские и межбанковские перевозки наличных денег, осуществленные службами инкассации кредитных организаций, – поступления наличных денег из филиалов и внутренних структурных подразделений кредитной организации, из другой кредитной организации, из Объединения «РОСИНКАС» (учтенные по символам прихода 37.2, 39) в случае их доставки собственной службой инкассации кредитной организации, инкассаторскими работниками других кредитных организаций.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Поступления наличных денег из подразделения Банка России и выдачи

наличных денег для доставки в подразделение Банка России (учтенные по символам 37.1, 72.1) в случае осуществления их перевозок собственной службой инкассации кредитной организации, инкассаторскими работниками других кредитных организаций.

Суммы наличных денег, изъятые из банкоматов и выданные на загрузку банкоматов (учтенные по символам 33, 75), в случае осуществления указанных операций кассовыми или инкассаторскими работниками кредитной организации или инкассаторскими работниками других кредитных организаций.».

абзац пятый пункта 10 дополнить словами «, при условии направления ими в Банк России соответствующего сообщения не менее чем за 15 рабочих дней до начала периода сдачи Отчета».

1.1.23. Форму отчетности 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел» изложить в редакции приложения 6 к настоящему Указанию.

1.1.24. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел»:

в пункте 1 слова «дополнительным офисом кредитной организации (ее филиала) (далее – дополнительный офис)» заменить словами «внутренним структурным подразделением кредитной организации (ее филиала) (далее – ВСП)»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Отчет представляется в Банк России кредитной организацией по имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным головным офисом, филиалами, ВСП, или филиалом по имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным филиалом, ВСП, не позднее 5 рабочих дней после дня выявления головным офисом (филиалом, ВСП) имеющего признаки подделки денежного знака.

В случае выявления имеющего признаки подделки денежного знака в ВСП Отчет в Банк России представляет кредитная организация или открывший его филиал на основании сведений, полученных от данного ВСП.»;

в пункте 4 слова «дополнительного офиса» заменить словом «ВСП»;

в пункте 5 слова «дополнительного офиса», «дополнительном офисе» заменить словом «ВСП»;

дополнить пунктом 14<sup>1</sup> следующего содержания:

«14<sup>1</sup>. В графе 14 или в графе 15 Отчета указывается тип подложки банкноты путем проставления знака «+» (плюс) в соответствующей графе.»;

в пункте 15 цифры «14» заменить цифрами «16»;

в пункте 16 цифры «15» заменить цифрами «17»;

в пункте 17 цифры «16–24» заменить цифрами «18–34»;

в пункте 18 цифры «25–28» заменить цифрами «35–38»;

в пункте 19 цифры «29» заменить цифрами «39», цифры «30» заменить цифрами «40»;

в пункте 20 цифры «25–30» заменить цифрами «35–40»;

в пункте 21 цифры «31–35» заменить цифрами «41–45»;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. В графе 46 Отчета указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) и номер телефона работника кредитной организации (филиала, ВСП), выявившего имеющий признаки подделки денежный знак.»;

в пункте 24 цифры «37» заменить цифрами «47».

1.1.25. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных карт кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)»:

в абзаце первом пункта 2 слово «пятнадцатого» заменить словом «двенадцатого»;

абзац третий подпункта 3.3.1 пункта 3 изложить в следующей редакции:

«в графе 5 – адрес места нахождения банкомата. При этом допускается указывать как полное, так и сокращенное наименования адресообразующих элементов в соответствии с Правилами сокращенного наименования адресообразующих элементов, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов»<sup>1</sup>. Также допускаются сокращения в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО) ОК 033-2013. Адрес должен содержать следующие адресообразующие элементы:».

1.1.26. В абзаце первом пункта 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409263 «Сведения о трансграничных операциях, совершенных нерезидентами – держателями корпоративных электронных средств для перевода электронных денежных средств» слово «пятнадцатого» заменить словом «двенадцатого».

1.1.27. Оформительскую часть формы отчетности 0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием» изложить в следующей редакции:

«Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет \_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон исполнителя:

Адрес электронной почты исполнителя:

«        » \_\_\_\_\_ Г.».

1.1.28. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием»:

в пункте 4:

в таблице подпункта 4.7:

после строки кода 6 дополнить строкой кода 7 следующего содержания:

«	7	Перспективные способы совершения операций	Операции по платежным картам, эмитированные отчитывающейся кредитной организацией, совершенные с использованием перспективных способов оплаты	»;
---	---	---	---	----

абзац второй графы 3 строки кода 99 дополнить цифрой «, «7»;

в таблице абзаца первого подпункта 4.8:

после строки кода 3 дополнить строкой кода 4 следующего содержания:

«	4	Перспективные типы бесконтактных операций	Операции с использованием бесконтактных платежных карт, совершенные посредством перспективных технологий	»;
---	---	---	--	----

в графе 3 строки кода 99 слова «и «3» заменить словами «, «3» и «4»;

в пункте 5:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«безналичные операции (за исключением таможенных платежей и операций по переводу денежных средств в пользу физических лиц), расчеты по которым с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществляет отчитывающаяся кредитная организация на основании заключенных с ними договоров о приеме электронных средств платежа в соответствии с частью 1 статьи 9<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).»;

в таблице подпункта 5.1.5:

после строки кода 5 дополнить строкой кода 6 следующего содержания:

«	6	Перспективные способы совершения операций	Включаются операции по платежным картам, совершенные с использованием перспективных способов оплаты	»;
---	---	---	---	----

в графе 3 строки кода 99 после цифры «5»,» дополнить цифрой «6»,».

1.1.29. Оформительскую часть формы отчетности 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» изложить в следующей редакции:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Адрес электронной почты исполнителя:

«      »      Г.».

«В том числе требования по начисленным процентам, включая просроченные, по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам:

в рублях \_\_\_\_ млн руб.

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) \_\_\_\_ млн руб.

Задолженность по приобретенным правам требования по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам:

в рублях \_\_\_\_ млн руб.

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) \_\_\_\_ млн руб.

В том числе просроченная задолженность по приобретенным правам требования по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам:

в рублях \_\_\_\_ млн руб.

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) \_\_\_\_ млн руб.

В том числе требования по начисленным процентам, включая просроченные, по приобретенным правам требования по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам:

в рублях \_\_\_\_ млн руб.

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) \_\_\_\_ млн руб.».».

1.1.32. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»:

пункты 8 и 9 изложить в следующей редакции:

«8. Раздел 3 Отчета (далее – раздел 3), представляемый на пятидневной основе, заполняется кредитной организацией в отношении балансовых счетов разделов 4 и 5 (за исключением счетов, указанных в таблице 4 пункта 10 настоящего Порядка, и счетов, на которых отражаются резервы на возможные потери, корректировки резервов на возможные потери, корректировок и переоценок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансового инструмента) Положения Банка России № 809-П.

Раздел 3 заполняется в случае изменения остатка на балансовом счете второго порядка более чем на 10 миллиардов рублей по сравнению с остатком на балансовом счете второго порядка на предыдущую отчетную дату (далее – изменение). Изменения остатков по балансовому счету и контрагенту в валюте, драгоценных металлах рассчитываются с исключением влияния переоценки за отчетный период (остатки на конец отчетного периода рассчитываются по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, или по учетной цене на драгоценные металлы на начало отчетного периода). Раздел 3 должен содержать информацию обо всех контрагентах – юридических лицах, объем изменений по счетам которых составил 10 миллиардов рублей или более, либо о трех крупнейших, обеспечивших изменение по балансовому счету второго порядка.

Раздел 3 в отношении контрагентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей подлежит заполнению в случае, если изменение вызвано уступкой (приобретением) прав требования и (или) эмиссией ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности (сделки секьюритизации). В графе 9 раздела 3 указанные изменения отражаются общим итогом в разрезе балансового счета второго порядка:

в графах 2–7 для балансовых счетов, на которых отражаются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, указывается информация по субъекту (клиенту (контрагенту), соответствующая эмитенту ценной бумаги.

в графе 1 раздела 3 указывается номер балансового счета второго порядка;

в графе 2 раздела 3 указывается тип субъекта (клиента (контрагента) с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода типа субъекта (клиента (контрагента))
1	2
1	Юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией

2	Индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариус и адвокат, учредивший адвокатский кабинет
3	Физическое лицо
4	Кредитная организация

в графе 3 раздела 3 указывается резидентский статус субъекта (клиента (контрагента)) с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода статуса субъекта (клиента (контрагента))
1	2
1	Резидент
2	Нерезидент

В случае если в графе 2 раздела 3 указан код «2», графа 3 раздела 3 не заполняется;

в графе 4 раздела 3 указывается полное наименование клиента (контрагента), если в графе 2 раздела 3 указаны коды «1» и «4»;

в графе 5 раздела 3 указывается регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), если контрагентом является кредитная организация – резидент;

в графе 6 раздела 3 указывается код по справочнику СВИФТ<sup>4</sup>, если контрагентом является банк – нерезидент, являющийся участником системы СВИФТ;

в графе 7 раздела 3 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН), если контрагентом является юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, – резидент;

в графе 8 раздела 3 указывается трехзначный цифровой код валюты, в которой осуществляются операции, в соответствии с ОКВ либо трехзначный буквенно-цифровой код драгоценного металла в соответствии с

Классификатором клиринговых валют.

В графе 9 раздела 3 указывается сумма изменения, сохраняя знак изменения, за отчетный период (всех операций одного контрагента) в валюте, с исключением влияния переоценки за отчетный период, в рублевом эквиваленте в миллионах рублей с округлением до целых чисел по правилам математического округления.

В графе 10 раздела 3 приводится информация о финансовой операции, приведшей к изменению, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода операции
1	2
101	Кредитная операция
102	Пролонгация кредитного договора
103	Уступка/приобретение прав требований (цессия)
104	Сделки секьюритизации
105	Сделки в рамках соглашения о финансировании участия в кредите (СФУК)
106	Расчеты по сделке репо
107	Списание кредита, прочих размещенных средств
199	Прочие кредитные операции
210	Начисление/получение комиссии, субсидии, прочих доходов
211	Расчеты по конверсионным, банкнотным сделкам
212	Операции по невозмещаемым заблокированным активам
299	Прочие требования/прочие обязательства
301	Приобретение/выбытие (реализация) ценных бумаг
302	Выпуск ценных бумаг/перенос ценных бумаг к исполнению
303	Начисление/погашение купонного дохода
304	Операции с ценными бумагами по сделкам репо
399	Прочие требования по ценным бумагам
401	Оплата товаров (работ, услуг)
402	Обязательные платежи в пользу государства
403	Перевод/пополнение собственных средств
499	Прочие расчетные операции
501	Депозитная операция
502	Пролонгация депозита, прочего привлеченного средства
599	Прочие депозитные операции
601	Субординированный кредит (займ, депозит)
602	Досрочное погашение субординированного кредита (займа, депозита)
603	Мена или конвертация субординированного кредита (займа, депозита)

В составе кода 101 указываются кредитные операции: выдача/погашение кредита (транша, займа), прочих размещенных средств,

вынесение на просрочку/погашение просрочки, начисление/выплата процентов по кредитным операциям, операции с аккредитивами.

В составе кода 107 указываются операции по списанию безнадежной задолженности по кредиту и прочим размещенным средствам, в том числе за счет сформированного резерва на возможные потери, отступного, прощения долга.

В составе кода 501 указываются операции: привлечение\погашение депозита, прочего привлеченного средства, начисление/уплата процентов.

В составе кода 601 указываются операции: привлечение/погашение субординированного кредита, депозита, займа, начисление/уплата процентов.

В графе 11 по кодам 103, 104 приводится информация о портфеле актива, который уступлен (приобретен) в рамках сделки уступки прав требования и (или) эмиссии ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности (сделки секьюритизации) и указывается сумма в миллионах рублей уступленных в отчетном периоде денежных средств (с учетом начисленных процентов) или покрытия по ценным бумагам на дату эмиссии (то есть сумма требований, списанных в результате уступки с баланса кредитной организации).

В графе 11 по коду 199 приводится информация о прочей кредитной операции, не нашедшей отражение в кодах 101–107.

В графе 11 по коду 212 указывается вид операции и вид невозмещаемого заблокированного требования, с которым совершается операция.

В графе 11 по коду 299 приводится информация о прочих требованиях, прочих обязательствах, не нашедших отражение в кодах 210–212.

В графе 11 по коду 399 приводится информация о прочих требованиях по ценным бумагам, не нашедших отражение в кодах 301–304.

В графе 11 по коду 499 указывается информация о прочих расчетных операциях, не нашедших отражение в кодах 401–403.

В графе 11 по коду 599 указывается информация о прочих депозитных операциях, не нашедших отражение в кодах 501–502.

9. В разделе 4 «Справочно» (далее – раздел 4) отражается информация об ипотечных жилищных кредитах (далее – ипотечный жилищный кредит) и ипотечных кредитах, предоставленных заемщикам на приобретение (инвестирование в строительство) апартаментов (нежилых помещений) предназначенных для временного проживания) (далее – ипотечный кредит), выданных заемщикам под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Федеральный закон № 102-ФЗ), включая приобретенные права требования по ним. В том числе в разделе 4 отражается информация по ипотечным кредитам, выданным:

под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 214-ФЗ);

на погашение (рефинансирование заемщиком) ранее предоставленных подотчетной или иной кредитной организацией;

для приобретения заемщиками жилых помещений и жилых помещений с земельными участками путем заключения договора купли-продажи с юридическим лицом (за исключением управляющей компании инвестиционного фонда) или индивидуальным предпринимателем, являющимся первым собственником такого жилого помещения и зарегистрировавшим право собственности на указанное жилое помещение после получения разрешения на ввод объекта недвижимости в эксплуатацию (разрешения на ввод в эксплуатацию всех индивидуальных жилых домов, построенных в рамках проекта строительства малоэтажного жилого комплекса или его этапа, предусмотренного проектной декларацией);

выданные на цели приобретения (создания) объектов индивидуального жилищного строительства, в том числе для приобретения земельного участка.

В разделе 4 указывается на отчетную дату сумма задолженности по основному долгу и начисленным процентам по кредитам и приобретенным правам требованиям отражаемая на балансовых счетах №№ 455, 458, 47427, 459 по ипотечным жилищным кредитам, предоставленных резидентам в рублях и иностранной валюте (в рублевом эквиваленте).

В случае если договором на предоставление ипотечного жилищного кредита и ипотечного кредита предусмотрено заключение договора ипотеки с последующей государственной регистрацией его в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ, сумма задолженности по указанному кредиту в разделе 4 отражается со дня его выдачи.

В случае заключения дополнительного соглашения о замене предмета залога в рамках действующего кредитного договора о предоставлении ипотечного жилищного кредита и ипотечного кредита на имущество, не отвечающее требованиям Федерального закона № 102-ФЗ, указанный кредит не подлежит отражению.»;

таблицы 2 и 3 пункта 10 изложить в следующей редакции:

«Таблица 2. Перечень балансовых счетов раздела 1 Отчета, подлежащих расшифровке в соответствии с кодами расшифровок к настоящему Порядку, кроме кода расшифровки «1»

Номер балансового счета первого порядка	Номер балансового счета второго порядка
1	2
302	30223, 30227, 30232, 30233
304	30411, 30412, 30413, 30414, 30415, 30416, 30420, 30421, 30422, 30423
306	30601, 30602, 30603, 30606, 30610
407	40706, 40707
408	40807, 40818, 40819, 40822, 40824, 40826, 40827, 40828, 40829, 40830, 40831, 40832, 40833, 40836, 40837
409	40901, 40902, 40903, 40905 40906, 40911, 40914, 40915
425	42501, 42502, 42503, 42504, 42505, 42506, 42507

1	2
440	44001, 44002, 44003, 44004, 44005, 44006, 44007
456	45601, 45602, 45603, 45604, 45605, 45606, 45607, 45608, 45611
458	45816
459	45916
473	47301, 47302, 47303, 47304, 47305, 47306, 47307
474	47401, 47402, 47403, 47404, 47407, 47408, 47410, 47422, 47423, 47431
475	47502
476	47601, 47602, 47606, 47607
477	47701
478	47834
479	47901
496	49601, 49602
501	50107, 50110, 50118
502	50208, 50211, 50218
504	50404, 50407, 50418
505	50505
506	50606, 50608, 50618
507	50706, 50708, 50718
512	51214, 51217
513	51314, 51317
515	51514, 51517
521	52101, 502102, 52103, 52104, 52105, 52106
522	52201, 502202, 52203, 52204, 52205, 52206
524	52403, 52404, 52405
526	52601, 52602
529	52901, 52902
531	53101, 53102, 53103, 53104, 53105, 53106
532	53201, 53202, 53203, 53204, 53205, 53206

1	2
533	53301, 53302, 53304, 53305, 53306
601	60102, 60104, 60118, 60125, 60126
602	60202, 60204
603	60311, 60312, 60315, 60320, 60322, 60323, 60347
624	62401, 62402, 62403, 62404

Таблица 3. Перечень балансовых счетов раздела 1 Отчета, по которым в соответствии с кодами расшифровок к настоящему Порядку указывается код расшифровки «1»

Номер балансового счета первого порядка	Номер балансового счета второго порядка
1	2
102	10207, 10208
105	10501, 10502
106	10601, 10602, 10603, 10605, 10609, 10610, 10611, 10612, 10613, 10614, 10619, 10620, 10621, 10622, 10623, 10624, 10625, 10626, 10627, 10629, 10630, 10631, 10633, 10634, 10635, 10638, 10639, 10640, 10641, 10642
107	10701
108	10801
109	10901
111	11101
114	11401, 11402
202	20202, 20203, 20208, 20209, 20210
203	20302, 20303, 20305, 20308
204	20401, 20402, 20403
301	30109, 30110, 30111, 30114, 30116, 30117, 30118, 30119, 30122, 30123, 30125, 30126, 30128, 30129, 30132
302	30202, 30208, 30210, 30211, 30213, 30215, 30218, 30219, 30220, 30221, 30222, 30224, 30226, 30228, 30230, 30231, 30235, 30236, 30242, 30243

1	2
303	30301, 30302, 30303, 30304, 30305, 30306
304	30410, 30416, 30417, 30418, 30419, 30424, 30425, 30426, 30427, 30428, 30429
305	30502
306	30604, 30607, 30608, 30609
312	31201, 31202, 31203, 31204, 31205, 31206, 31207, 31210, 31212, 31213, 31214, 31215, 31216, 31217, 31218, 31219, 31220, 31221, 31222
313	31301, 31302, 31303, 31304, 31305, 31306, 31307, 31308, 31309, 31310
314	31401, 31402, 31403, 31404, 31405, 31406, 31407, 31408, 31409, 31410
315	31501, 31502, 31503, 31504, 31505, 31506, 31507, 31508, 31509
316	31601, 31602, 31603, 31604, 31605, 31606, 31607, 31608, 31609
317	31701, 31702, 31703, 31704
318	31801, 31802, 31803, 31804
319	31901, 31902, 31903, 31904, 31905, 31906, 31907, 31908, 31909
320	32001, 32002, 32003, 32004, 32005, 32006, 32007, 32008, 32009, 32010, 32015, 32027, 32028, 32030
321	32101, 32102, 32103, 32104, 32105, 32106, 32107, 32108, 32109, 32110, 32115, 32116, 32117, 32130
322	32201, 32202, 32203, 32204, 32205, 32206, 32207, 32208, 32209, 32211, 32212, 32213, 32230
323	32301, 32302, 32303, 32304, 32305, 32306, 32307, 32308, 32309, 32311, 32312, 32313, 32330
324	32401, 32402, 32403, 32407, 32408
325	32501, 32502, 32505, 32507, 32508
329	32901, 32902
401	40102, 40105, 40106, 40108, 40109, 40110, 40111, 40116
402	40202, 40203, 40204, 40205, 40206
403	40301, 40302, 40306, 40307, 40308, 40312
404	40401, 40403, 40404, 40406, 40410
405	40501, 40502, 40503, 40504, 40506
406	40601, 40602, 40603, 40604, 40606

1	2
407	40701, 40702, 40703, 40704, 40705
408	40802, 40810, 40817, 40820, 40821, 40823, 40825, 40834, 40835
409	40907, 40908, 40909, 40910, 40912, 40913
410	41001, 41002, 41003, 41004, 41005, 41006, 41007
411	41101, 41102, 41103, 41104, 41105, 41106, 41107
412	41201, 41202, 41203, 41204, 41205, 41206, 41207
413	41301, 41302, 41303, 41304, 41305, 41306, 41307
414	41401, 41402, 41403, 41404, 41405, 41406, 41407
415	41501, 41502, 41503, 41504, 41505, 41506, 41507
416	41601, 41602, 41603, 41604, 41605, 41606, 41607
417	41701, 41702, 41703, 41704, 41705, 41706, 41707
418	41801, 41802, 41803, 41804, 41805, 41806, 41807
419	41901, 41902, 41903, 41904, 41905, 41906, 41907
420	42001, 42002, 42003, 42004, 42005, 42006, 42007
421	42101, 42102, 42103, 42104, 42105, 42106, 42107, 42108, 42109, 42110, 42111, 42112, 42113, 42114
422	42201, 42202, 42203, 42204, 42205, 42206, 42207
423	42301, 42302, 42303, 42304, 42305, 42306, 42307, 42309, 42310, 42311, 42312, 42313, 42314, 42315
426	42601, 42602, 42603, 42604, 42605, 42606, 42607, 42609, 42610, 42611, 42612, 42613, 42614, 42615
427	42701, 42702, 42703, 42704, 42705, 42706, 42707
428	42801, 42802, 42803, 42804, 42805, 42806, 42807
429	42901, 42902, 42903, 42904, 42905, 42906, 42907
430	43001, 43002, 43003, 43004, 43005, 43006, 43007
431	43101, 43102, 43103, 43104, 43105, 43106, 43107
432	43201, 43202, 43203, 43204, 43205, 43206, 43207
433	43301, 43302, 43303, 43304, 43305, 43306, 43307
434	43401, 43402, 43403, 43404, 43405, 43406, 43407
435	43501, 43502, 43503, 43504, 43505, 43506, 43507

1	2
436	43601, 43602, 43603, 43604, 43605, 43606, 43607
437	43701, 43702, 43703, 43704, 43705, 43706, 43707
438	43801, 43802, 43803, 43804, 43805, 43806, 43807
439	43901, 43902, 43903, 43904, 43905, 43906, 43907
441	44101, 44102, 44103, 44104, 44105, 44106, 44107, 44108, 44109, 44111, 44115, 44116, 44117
442	44201, 44202, 44203, 44204, 44205, 44206, 44207, 44208, 44209, 44210, 44211, 44215, 44216, 44217
443	44301, 44302, 44303, 44304, 44305, 44306, 44307, 44308, 44309, 44310, 44311, 44315, 44316, 44317
444	44401, 44402, 44403, 44404, 44405, 44406, 44407, 44408, 44409, 44410, 44411, 44515, 44416, 44417
445	44501, 44503, 44504, 44505, 44506, 44507, 44508, 44509, 44511, 44515, 44516, 44517
446	44601, 44603, 44604, 44605, 44606, 44607, 44608, 44609, 44611, 44615, 44616, 44617
447	44701, 44703, 44704, 44705, 44706, 44707, 44708, 44709, 44711, 44715, 44716, 44717
448	44801, 44803, 44804, 44805, 44806, 44807, 44808, 44809, 44811, 44815, 44816, 44817
449	44901, 44903, 44904, 44905, 44906, 44907, 44908, 44909, 44911, 44915, 44916, 44917
450	45001, 45003, 45004, 45005, 45006, 45007, 45008, 45009, 45011, 45015, 45016, 45017
451	45101, 45103, 45104, 45105, 45106, 45107, 45108, 45109, 45111, 45115, 45116, 45117
452	45201, 45203, 45204, 45205, 45206, 45207, 45208, 45209, 45211, 45215, 45216, 45217
453	45301, 45303, 45304, 45305, 45306, 45307, 45308, 45309, 45311, 45315, 45316, 45317
454	45401, 45403, 45404, 45405, 45406, 45407, 45408, 45409, 45410, 45411, 45415, 45416, 45417
455	45502, 45503, 45504, 45505, 45506, 45507, 45508, 45509, 45510, 45511, 455115, 45523, 45524
456	45615, 45616, 45617

1	2
457	45701, 45702, 45703, 45704, 45705, 45706, 45707, 45708, 45709, 45711, 45713, 45714, 45715
458	45801, 45802, 45803, 45804, 45805, 45806, 45807, 45808, 45809, 45810, 45811, 45812, 45813, 45814, 45815, 45817, 45818, 45820, 45821
459	45901, 45902, 45903, 45904, 45905, 45906, 45907, 45908, 45909, 45910, 45911, 45912, 45913, 45914, 45915, 45917, 45918, 45920, 45921
460	46001, 46002, 46003, 46004, 46005, 46006, 46007, 46008, 46012, 46013
461	46101, 46102, 46103, 46104, 46105, 46106, 46107, 46108, 46112, 46113
462	46201, 46202, 46203, 46204, 46205, 46206, 46207, 46208, 46212, 46213
463	46301, 46302, 46303, 46304, 46305, 46306, 46307, 46308, 46312, 46313
464	46401, 46402, 46403, 46404, 46405, 46406, 46407, 46408, 46412, 46413
465	46501, 46502, 46503, 46504, 46505, 46506, 46507, 46508, 46512, 46513
466	46601, 46602, 46603, 46604, 46605, 46606, 46607, 46608, 46612, 46613
467	46701, 46702, 46703, 46704, 46705, 46706, 46707, 46708, 46712, 46713
468	46801, 46802, 46803, 46804, 46805, 46806, 46807, 46808, 46812, 46813
469	46901, 46902, 46903, 46904, 46905, 46906, 46907, 46908, 46912, 46913
470	47001, 47002, 47003, 47004, 47005, 47006, 47007, 47008, 47012, 47013
471	47101, 47102, 47103, 47104, 47105, 47106, 47107, 47108, 47112, 47113
472	47201, 47202, 47203, 47204, 47205, 47206, 47207, 47208, 47212, 47213
473	47308, 47312, 47313
474	47405, 47406, 47412, 47413, 47414, 47415, 47416, 47417, 47418, 47419, 47420, 47421, 47424, 47425, 47440, 47441, 47442, 47443, 47444, 47445, 47446, 47447, 47448, 47449, 47450, 47451, 47452, 47453, 47454, 47455, 47456, 47457, 47458, 47459, 47460, 47461, 47462, 47463, 47464, 47465, 47466, 47467, 47468, 47469
475	47501, 47503
476	47603, 47605, 47608, 47609, 47610, 47611
477	47702, 47704, 47705
478	47804, 47805, 47806, 47807, 47808, 47809, 47810, 47811, 47812, 47813, 47814, 47815, 47816, 47817, 47818, 47819, 47820, 47821, 47822, 47823, 47824, 47825, 47826, 47827, 47828, 47829, 47830, 47831, 47832, 47833, 47835
479	47901, 47902

1	2
501	50104, 50105, 50106, 50108, 50109, 50116, 50120, 50121, 50140, 50141
502	50205, 50206, 50207, 50209, 50210, 50214, 50220, 50221, 50264, 50265
504	50401, 50402, 50403, 50405, 50406, 50408, 50427, 50428, 50429, 50430, 50431
505	50507, 50508, 50509
506	50605, 50607, 50620, 50621, 50670, 50671
507	50705, 50707, 50719, 50720, 50721, 50738, 50739, 50770, 50771
509	50905, 50906, 50907, 50908, 50909, 50910
512	51211, 51212, 51213, 51215, 51216, 51232, 51233, 51234, 51235, 51238, 51239, 51240
513	51311, 51312, 51313, 51315, 51316, 51339, 51340, 51341, 51342
515	51511, 51512, 51513, 51515, 51516, 51525, 51526, 51527, 51528, 51529
520	52001, 52002, 52003, 52004, 52005, 52006
523	52301, 52302, 52303, 52304, 52305, 52306, 52307
524	52401, 52402, 52406, 52407
525	52501
528	52801, 52802, 52803, 52804
531	53115, 53116, 53117, 53118, 53119, 53120, 53121
532	53215, 53216, 53217, 53218,
533	53317, 53318, 53319, 53320, 53321
534	53401, 53402, 53404, 53405, 53406. 53415, 53416, 53417, 53418
535	53501, 53502, 53504, 53505, 53506, 53517, 53518
601	60101, 60103, 60105, 60106, 60107, 60108, 60120, 60121
602	60201, 60203, 60205, 60206, 60213, 60214. 60220, 60221
603	60301, 60302, 60305, 60306, 60307, 60308, 60309, 60310, 60313, 60314, 60324, 60335, 60336, 60337, 60338, 60339, 60340, 60341, 60342, 60343, 60344, 60349, 60350, 60351, 60352
604	60401, 60404, 60405, 60406, 60414, 60415
608	60804, 60805, 60806, 60807, 60808
609	60901, 60903, 60905, 60906,

1	2
610	61002, 61008, 61009, 61010, 61013, 61014, 61016
615	61501
617	61701, 61702, 61703
619	61901, 61902, 61903, 61904, 61905, 61906, 61907, 61908, 61909, 61910, 61911, 61912, 61913
620	62001, 62002
621	62101, 32102, 62103
624	62419, 62420, 62421
625	62501, 62502, 62503, 62504
706	70601, 70602, 70603, 70604, 70606, 70607, 70608, 70609, 70611, 70613, 70614, 70615, 70616
707	70701, 70702, 70703, 70704, 70706, 70707, 70708, 70709, 70711, 70713, 70714, 70715, 70716
708	70801, 70802

Таблица 4. Перечень балансовых счетов разделов 4 и 5 Положения Банка России № 809-П, по которым раздел 3 Отчета не заполняется

Номер балансового счета первого порядка	Номер балансового счета второго порядка
1	2
408	40802, 40810, 40817, 40818, 40820, 40823, 40824, 40826
423	42301–42315
426	42601–42615
474	47411, 47412, 47413, 47414, 47415, 47426, 47427
476	47601–47611
526	52601, 52602

».

1.1.33. В форме отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»:

раздел 6 после графы 14 дополнить графой 14.1 следующего

содержания:

«	Оценка критериев для определения уровня кредитоспособности	
	14.1	
		»;

раздел 8 после графы 1 дополнить графами 1.1 и 1.2 следующего содержания:

«	Суммы неиспользованных лимитов с отлагательными условиями, руб., коп.		
	доступные к получению	иные	
	1.1	1.2	
			»;

оформительскую часть изложить в следующей редакции:

«Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.».

1.1.34. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»:

в абзаце сорок втором подпункта 7.1 пункта 7 слово «выпущенных» заменить словами «эмитированных (выпущенных)»;

в пункте 9:

подпункт 9.7 изложить в следующей редакции:

«9.7. В графе 10 раздела 6 указываются через запятую дополнительные сведения о классификации ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П, которые повлияли на решение о классификации ссуды в соответствующую категорию качества при проведении последней оценки, с использованием специальных кодов.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, сведения о классификации ссуды в соответствии с пунктами 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, пунктом 3.12, подпунктами 3.12.1 и 3.12.2 пункта 3.12, пунктами 3.13 и 4.3 Положения Банка России № 590-П в графе 10 раздела 6 могут не указываться.

При классификации ссуды в соответствии с несколькими структурными единицами (абзацами, пунктами) Положения Банка России № 590-П в графе 10 раздела 6 указываются через запятую сведения по всем имеющимся кодам.

В отношении ссуд и (или) траншей, классифицированных в отчетном месяце на основании пункта 3.10, подпункта 3.10.1 пункта 3.10, подпункта 3.14.3 пункта 3.14, подпунктов 3.12.3 и 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П и выданных в отчетном месяце, указываются отдельные коды. Указанные коды отражаются также по выданным в отчетном месяце траншам, если решение о классификации принято ранее в отношении всей кредитной линии и действует в отчетном месяце.

При прекращении классификации ссуды в соответствии с указанными в настоящем подпункте пунктами Положения Банка России № 590-П коды в графе 10 раздела 6 не отражаются.

В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссуде в соответствии с Положением Банка России № 730-П, графа 10 раздела 6 не заполняется.»;

в абзаце третьем подпункта 9.8 слова «в графе 10 раздела 6 указаны коды «11», «11.1», «12» или «12.1» заменить словами «ссуда классифицирована в соответствии с пунктом 4.10 или пунктом 4.11 Положения Банка России № 590-П»;

подпункт 9.10 изложить в следующей редакции:

«9.10. В графе 14 раздела 6 указывается информация об оценке уровня кредитоспособности, используемого для определения размера расчетного резерва в соответствии с пунктами 4.10 и 4.11 Положения Банка России № 590-П, с применением следующих кодов:

- 1 – высокий уровень кредитоспособности;
- 2 – достаточный уровень кредитоспособности;
- 3 – удовлетворительный уровень кредитоспособности;
- 4 – слабый уровень кредитоспособности.

Графы 14 и 14.1 раздела 6 заполняются в том случае, если ссуда классифицирована в соответствии с пунктом 4.10 (за исключением абзаца шестого) или пунктом 4.11 (за исключением абзаца шестого) Положения Банка России № 590-П.

В графе 14.1 раздела 6 через запятую указывается информация об оценке уровня кредитоспособности по критериям, установленным в Приложении 5 к Положению Банка России № 590-П или в разделе I приложения 5 к Положению Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 845-П) в формате «Х.Критерий.Оценка» с использованием специальных кодов, где:

«Х» принимает значение «0» – в случае классификации в соответствии с Приложением 5 к Положению Банка России № 590-П или «1» – в случае классификации в соответствии с разделом I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П;

значение «Критерий» заполняется номером критерия, указанного в графе 1 Приложения 5 к Положению Банка России № 590-П или графе 1 раздела I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П, в формате 1.1.N, 2.1.N... N.N.N, где значение «N» – целое неотрицательное число;

значение «Оценка» заполняется кодами от 1 (высокий уровень кредитоспособности) до 4 (слабый уровень кредитоспособности) в соответствии с Приложением 5 к Положению Банка России № 590-П или приложением 5 к Положению Банка России № 845-П.

В случае если по кредитной линии уровни кредитоспособности по отдельным траншам различаются, основные строки граф 14 и 14.1 не

заполняются, в дополнительных строках граф 14 и 14.1 по траншам приводятся информация об оценке уровней кредитоспособности по траншам.»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28. декабря 2024 года, регистрационный № 80878.»;

в пункте 11:

подпункт 11.1 изложить в следующей редакции:

«В разделе 8 приводится информация о следующих условных обязательствах кредитного характера: неиспользованных лимитах кредитных линий, неиспользованных лимитах по предоставлению кредитов в виде овердрафт и по кредитным картам (далее – условные обязательства кредитного характера). Информация в разделе 8 отражается только в основной строке. Раздел 8 заполняется только в случае наличия остатков на балансовых счетах по условным обязательствам кредитного характера на отчетную дату.»;

подпункт 11.2 изложить в следующей редакции:

«В графе 1 раздела 8 приводится информация о суммах условных обязательств кредитного характера, являющихся элементами расчетной базы для расчета резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

В графах 1.1 и 1.2 раздела 8 приводится информация об условных обязательствах кредитного характера, отраженных в графе 1 раздела 8, договора по которым заключены под отлагательным условием.

В графе 1.1 раздела 8 отражается доступная к получению сумма кредитных средств в рамках неиспользованных лимитов кредитных линий, кредитов овердрафт и по кредитным картам. Под доступной к получению на отчетную дату суммой кредитных средств понимается сумма, которую может востребовать заемщик на отчетную дату в связи с фактом наступления отлагательных условий.

В графе 1.2 раздела 8 отражается сумма иных условных обязательств кредитного характера, не отраженных в графе 1.1 раздела 8.

Размер базы для расчета резерва на возможные потери и сумма кредитных средств, доступная к получению на отчетную дату, приводится соответственно в графах 1 и 1.1 раздела 8 без использования коэффициентов, предусмотренных абзацем 4 подпункта 3.1.1 Положения Банка России № 611-П.»;

в подпункте 11.3:

в третьем предложении абзаца первого слова «в графе 4 раздела 8» заменить словами «в графах 1, 1.1, 1.2, 4 раздела 8»;

абзац третий после слов «№ 730-П,» дополнить словами «графы 1.1 и 1.2 не заполняются,».

1.1.35. В форме отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам»:

раздел 2 дополнить графами 15 и 16 следующего содержания:

«

Справедливая стоимость	
сумма, руб., коп.	дата определения
15	16

»;

в разделе 4:

объединенное наименование граф 8 и 9 подраздела 4.2 дополнить словами «в виде дроби»;

дополнить подразделом 4.23 следующего содержания:

«Подраздел 4.23. Сведения о всем имуществе залогодателя или определенной части его имущества либо имуществе определенных рода или вида

Идентификационный код предмета залога	Описание предмета залога в договоре залога
1	2

»;

оформительскую часть изложить в следующей редакции:

«Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))



2023 года № 6445-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества»<sup>1</sup>.»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923.»;

в пункте 3.1:

в абзаце третьем слова «, а не о стоимости имущества» исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В отношении прав по договору банковского счета (банковского вклада) раздел 2 не заполняется.»;

в пункте 3.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В случае если отчитывающаяся кредитная организация не оценивает сумму (стоимость) обеспечения, а также если обеспечение не учитывается при расчете резерва на возможные потери по ссуде, оцениваемой на индивидуальной основе, графы 3 и 4 раздела 2 не заполняются.»;

абзацы четвертый и пятый признать утратившими силу;

в абзаце шестом слова «а также прав по договору банковского счета» исключить;

в абзаце втором пункта 3.5 слова «указанной в последнем договоре залога» заменить словами «определенной позднее»;

абзац второй пункта 3.6 изложить в следующей редакции:

«В случае если в договоре залога не указана конкретная дата определения стоимости заложенного имущества, в графе 14 раздела 2 указывается дата, с которой применяется условие договора залога о стоимости заложенного имущества.»;

дополнить пунктами 3.7 и 3.8 следующего содержания:

«3.7. В графе 15 раздела 2 указывается справедливая стоимость

полученного обеспечения (залога), используемая при расчете уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктом 17.7 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 845-П).

3.8. В графе 16 раздела 2 указывается дата определения справедливой стоимости полученного обеспечения (залога), отраженной в графе 15 раздела 2.

В случае если отчитывающаяся кредитная организация не оценивает справедливую стоимость полученного обеспечения (залога), графы 15 и 16 раздела 2 не заполняются.»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.»;

в таблице подпункта 5.1.2 пункта 5.1 строку кода 21 изложить в следующей редакции:

«	21	Все имущество залогодателя или определенная часть его имущества либо имущество определенных рода или вида	»;
---	----	---	----

в подпункте 5.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В случае если в документах, имеющихся в распоряжении отчитывающейся кредитной организации, отсутствует информация, подлежащая отражению в графах 6 и 7 подраздела 4.3, в данных графах указывается «–» (прочерк).»;

подпункт 5.3.11 признать утратившим силу;

в пункте 5.4:

абзац второй подпункта 5.4.4 изложить в следующей редакции:

«В случае если в документах, имеющихся в распоряжении отчитывающейся кредитной организации, отсутствует информация,

подлежащая отражению в графах 6 и 7 подраздела 4.4, в данных графах указывается «—» (прочерк).»;

подпункт 5.4.6 признать утратившим силу;

подпункт 5.7.6 пункта 5.7 признать утратившими силу;

подпункт 5.16.4 пункта 5.16 изложить в следующей редакции:

«5.16.4. В графе 5 подраздела 4.16 указывается регистрационный номер (государственный регистрационный номер) выпуска ценных бумаг, присвоенный регистрационным органом в стране регистрации их выпуска (при наличии). Для депозитарной расписки указывается регистрационный номер (государственный регистрационный номер) выпуска ценных бумаг, лежащих в основе депозитарной расписки (при наличии). В иных случаях графа 5 подраздела 4.16 не заполняется.»;

второе предложение подпункта 5.16.5 изложить в следующей редакции:

«Для депозитарной расписки указывается идентификационный номер выпуска ценных бумаг, лежащих в основе депозитарной расписки (при наличии).»;

дополнить пунктом 5.23 следующего содержания:

«5.23. В подразделе 4.23 раздела 4 (далее – подраздел 4.23) раскрывается информация о предметах залога, описанных в договорах залога путем указания на залог всего имущества залогодателя или определенной части его имущества либо на залог имущества определенных рода или вида.

В графе 2 подраздела 4.23 указывается описание предмета залога в соответствии с договором залога.

Если в договоре залога предмет залога определен путем указания на залог всего имущества залогодателя, в графе 2 подраздела 4.23 указывается «Все имущество залогодателя».

Если в договоре залога предмет залога определен путем указания на залог определенной части имущества залогодателя, в графе 2 подраздела 4.23 указываются сведения о такой части в свободной текстовой форме.

Если в договоре залога предмет залога определен путем указания на залог имущества определенного рода или вида, принадлежащего

залогодателю, в графе 2 подраздела 4.23 указываются сведения о таких роде или виде имущества в свободной текстовой форме.».

1.1.37. В форме отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»:

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово «(Полугодовая)» исключить;

в разделе 1:

графу 2 строки 2.1 дополнить словами «, в том числе»;

в пункте 6 подраздела «Справочно»:

абзац первый после слова «лицам» дополнить словами «(права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам)»;

дополнить строками следующего содержания:

«	3	Приобретенные права требования по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным по программам государственной поддержки						X	X					
	4	Приобретенные права требования по автокредитам, предоставленным по программам государственной поддержки			X			X	X					»;

раздел 3 изложить в редакции приложения 7 к настоящему Указанию;

раздел 4 и подраздел «Справочно» к нему признать утратившими силу.

1.1.38. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»:

в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. Разделы 1–3 отчетности по форме 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» (далее – Отчет) включают в себя сведения о территориальной структуре предоставленных кредитными организациями физическим лицам – резидентам Российской Федерации (далее также – заемщики) кредитов, в том числе жилищных кредитов и прав

требования по ипотечным жилищным кредитам, об объемах и источниках досрочного погашения ипотечных жилищных кредитов и об уступке прав требования (цессии) и эмиссии ценных бумаг (секьюритизации), обеспеченных требованиями по кредитам, предоставленным физическим лицам.»;

абзац второй признать утратившим силу;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«Разделы 1 и 3 Отчета представляются в Банк России кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции) ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.»;

абзацы девятый и десятый признать утратившими силу;

абзац двенадцатый признать утратившим силу;

в абзаце первом пункта 2.3 слова «№ 102-ФЗ (далее – ипотечные жилищные кредиты)» заменить словами «от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее соответственно – ипотечные жилищные кредиты, Федеральный закон № 102-ФЗ)»;

пункт 2.22 изложить в следующей редакции:

«2.22. В пункте 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражается информация о кредитах, предоставленных физическим лицам (правах требования по кредитам, предоставленным физическим лицам) в рублях в рамках программ государственной поддержки.

По строке 1 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражается информация об ипотечных жилищных кредитах, предоставленных по программам государственной поддержки.

По строке 1.1 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражается информация о кредитах, предоставленных по программам государственной поддержки, выданных на погашение (рефинансирование заемщиком) ранее предоставленных подотчетной или иной кредитной

организацией ипотечных жилищных кредитов под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ или прав требования по договорам участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

По строке 2 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражается информация об автокредитах, предоставленных по программам государственной поддержки.

По строке 3 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражается информация о приобретенных кредитной организацией правах требования в части основного долга по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным по программам государственной поддержки.

По строке 4 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражается информация о приобретенных кредитной организацией правах требования в части основного долга по автокредитам, предоставленным по программам государственной поддержки.

В графе 3 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражается код программы государственной поддержки. В случае если кредитным договором предусмотрена выдача кредита по нескольким программам государственной поддержки, указываются все коды программ государственной поддержки через запятую, начиная с основного.

В графах 6–9 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражается информация о кредитах, предоставленных в течение отчетного месяца, в графах 10–14 – информация о действующих кредитах.

В графе 6 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 приводятся данные о количестве выданных в течение отчетного месяца кредитов (по строкам 1, 1.1 и 2) и о количестве кредитов, права требования по которым приобретены в течение отчетного месяца (по строкам 3 и 4). В графе 7 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 по строкам 1, 1.1 и 2 приводятся данные об объеме предоставленных кредитов, отражаемых на балансовых счетах, указанных в подпункте 2.23 настоящего пункта.

Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счета на другой при изменении срока действия кредитных договоров, не включаются в графу 7.

В графе 7 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 по строкам 3 и 4 отражаются данные об объеме кредитов, права требования по которым приобретены в течение отчетного месяца, отражаемых на балансовых счетах, указанных в подпункте 2.23 настоящего пункта.

В графе 8 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 указывается средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным в течение отчетного месяца, которая рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле, указанной в подпункте 2.12 настоящего пункта.

В графе 9 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 указывается средневзвешенный срок кредитования по кредитам, предоставленным в течение отчетного месяца, который рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле, указанной в подпункте 2.11 настоящего пункта.

В графах 10–12 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 отражаются соответственно количество действующих по состоянию на отчетную дату кредитов и задолженность, в том числе просроченная, по данным кредитам.

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным в рамках программ государственной поддержки, перенесенная на балансовый счет № 45815 с балансовых счетов соответствующих показателей, указанных в подпункте 2.23 настоящего пункта, дополнительно отражается в графе 12 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1.

В графе 13 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 указывается средневзвешенная ставка по действующим по состоянию на отчетную дату кредитам, которая рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле, указанной в подпункте 2.16

настоящего пункта.

В графе 14 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 указывается средневзвешенный срок до погашения по действующим по состоянию на отчетную дату кредитам, который рассчитывается отдельно по каждому субъекту Российской Федерации по формуле, указанной в подпункте 2.15 настоящего пункта.

Показатели граф 7, 11, 12 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 приводятся в тысячах рублей с округлением до пяти знаков после запятой по правилам математического округления, показатели граф 6 и 10 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 – в целых числах, показатели граф 8 и 13 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 – с округлением до трех знаков после запятой по правилам математического округления, показатели граф 9 и 14 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 – с округлением до одного знака после запятой по правилам математического округления.»;

в таблице абзаца первого подпункта 2.23:

графу 2 строки 7 изложить в следующей редакции:

«Строки 1, 1.1, 2 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно»»;

дополнить строкой 8 следующего содержания:

« 8	Строки 3 и 4 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно»	7	45511, 45815	»;
		11	45511, 45815	
		12	45815	

в пункте 4:

подпункт 4.5 изложить в следующей редакции:

«4.5. По строке кода показателя 3 раздела 3 отражается информация о продаже кредитной организацией потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам – резидентам без залога (об уступке прав требования по потребительским кредитам без залога) контрагенту в сумме средств, списанных со счетов по учету задолженности по таким кредитам

(прав требования по кредитам).»;

дополнить подпунктом 4.5<sup>1</sup> следующего содержания:

«4.5<sup>1</sup>. По строке кода показателя 4 раздела 3 отражается информация о продаже кредитной организацией потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам с залогом (об уступке прав требования по потребительским кредитам с залогом) контрагенту в сумме средств, списанных со счетов по учету задолженности по таким кредитам (прав требования по кредитам), без учета информации по ипотечным жилищным кредитам, отраженным по строке кода показателя 2.»;

абзац первый подпункта 4.6 изложить в следующей редакции:

«4.6. В графах 3 и 4 строк кодов показателей 2–4 раздела 3 отражается информация о контрагентах, получивших права требования в результате уступки прав требования по договору на предоставление кредита. По строкам кодов показателей 3 и 4 следует учитывать только сделки с контрагентами – юридическими лицами (в том числе кредитными организациями).»;

подпункты 4.7 и 4.8 изложить в следующей редакции:

«4.7. В графах 5 и 6 раздела 3 отражаются кредиты (права требования по кредитам), которые использовались в качестве обеспечения выпуска облигаций с ипотечным покрытием (код показателя 1) или были проданы в отчетном периоде контрагенту (коды показателей 2–4).

В графах 5 и 6 строк кодов показателей 2–4 раздела 3 отражается продажа контрагенту в отчетном периоде кредитов (прав требования по кредитам) в сумме средств, списанной со счетов кредитной организации по учету задолженности (прав требования) по кредитам, с учетом начисленных процентов.

4.8. В графах 7 и 8 раздела 3 отражается номинальная стоимость выпуска ценных бумаг на дату размещения (пропорционально доле участия кредитной организации) (по строкам кодов показателей 1, 2.3, 3.1 и 4.1), сумма средств, фактически полученная кредитной организацией при продаже кредитов (прав требования по кредитам) (по строкам кодов показателей 2, 2.1, 2.2, 2.4, 3 и 4).»;

абзац третий подпункта 4.9 после слова «покрытием» дополнить словами «или залоговых облигаций»;

подпункт 4.11 изложить в следующей редакции:

«4.11. В пунктах 1–3 подраздела «Справочно» раздела 3 отражается объем уступленных в отчетном периоде прав требования по кредитам, ранее приобретенных кредитной организацией в порядке переуступки прав требования.

В пункте 3 подраздела «Справочно» раздела 3 отражается объем уступленных в отчетном периоде прав требования по потребительским кредитам с залогом, без учета информации по ипотечным жилищным кредитам, отраженным по пункту 1 подраздела «Справочно.»»;

пункт 5 признать утратившим силу;

в абзаце первом подпункта 6.14 пункта 6:

слова «Положением Банка России № 590-П» заменить словами «Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>1</sup>»;

дополнить сноской 1 следующего содержания;

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384 с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный

№ 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).».

1.1.39. В форме отчетности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады»:

в разделе 3:

в подразделе 3.1:

в наименовании слова «в подразделах 3.2 и 3.3» заменить словами «в подразделах 3.2–3.4»;

графу 2 строки 11 изложить в следующей редакции:

«От 20 000 до 50 000 (включительно)»;

дополнить строками 12 и 13 следующего содержания:

«	12	От 50 000 до 100 000 (включительно)									
	13	Свыше 100 000									»;

дополнить подразделом 3.4 в редакции приложения 8 к настоящему Указанию;

в разделе 4:

в подразделе 4.1:

графу 2 строки 11 изложить в следующей редакции:

«От 20 000 до 50 000 (включительно)»;

дополнить строками 12 и 13 следующего содержания:

«	12	От 50 000 до 100 000 (включительно)									
	13	Свыше 100 000									»;

дополнить подразделом 4.4 в редакции приложения 9 к настоящему Указанию.

1.1.40. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных

средств, размещенных во вклады»:

пункт 4 дополнить абзацем следующего содержания:

«В подразделе 3.4 раздела 3 Отчета и подразделе 4.4 раздела 4 Отчета отражаются обобщенные сведения по вкладам, открытым физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) в рублях, удостоверенным сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают право владельца соответствующего сберегательного сертификата на получение вклада по требованию, и внесенным на срок более трех лет (далее – безотзывные сберегательные сертификаты), за последний календарный день отчетного периода.»;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. При заполнении раздела 3 Отчета в графах 3–6 подраздела 3.1, графах 3–9 подраздела 3.2, графе 3 подраздела 3.3 и графах 3, 4 подраздела 3.4 указывается общее количество счетов без их объединения по владельцу счета и без учета счетов с нулевыми остатками, а в графах 7–10 подраздела 3.1, графах 10–16 подраздела 3.2, графе 4 подраздела 3.3 и графах 5, 6 подраздела 3.4 отражаются суммы обязательств банка по счетам соответствующей категории.»;

абзац первый пункта 11 изложить в следующей редакции:

«11. При заполнении раздела 4 Отчета в графах 3–6 подраздела 4.1, графах 3–9 подраздела 4.2 и графах 3, 4 подраздела 4.4 указывается общее количество вкладчиков, для которых совокупный остаток средств одного вкладчика на всех его счетах соответствующей категории не равен нулю и находится в диапазоне значений, указанном в графе 2 соответствующего подраздела, а в графах 7–10 подраздела 4.1, графах 10–16 подраздела 4.2 и графах 5, 6 подраздела 4.4 отражаются суммы обязательств банка перед соответствующими вкладчиками.»;

дополнить пунктом 15<sup>1</sup> следующего содержания:

«15<sup>1</sup>. При заполнении подраздела 3.4 раздела 3 Отчета в графе 3 указывается количество счетов, открытых физическим лицам, включая

индивидуальных предпринимателей, в графе 4 – количество счетов, открытых индивидуальным предпринимателям, в графе 5 – общая сумма обязательств по вкладам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 6 – общая сумма обязательств по вкладам индивидуальных предпринимателей.»;

дополнить пунктом 16<sup>1</sup> следующего содержания:

«16<sup>1</sup>. При заполнении подраздела 4.4 раздела 4 Отчета в графе 3 указывается количество вкладчиков – физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 4 – количество вкладчиков – индивидуальных предпринимателей, в графе 5 – общая сумма обязательств по вкладам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 6 – общая сумма обязательств по вкладам индивидуальных предпринимателей.».

1.1.41. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409402 «Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации»:

в пункте 1.5:

в абзаце первом слова исключить «денежных средств»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«расчеты между резидентами и нерезидентами в качестве средства платежа по которым используются цифровые права.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Платежи и поступления денежных средств включаются в Отчет независимо от способа их осуществления, в частности включаются расчеты, осуществляемые через счета «НОСТРО», «ЛЮРО» отчитывающегося уполномоченного банка (в том числе транзитные операции через другие банки-резиденты), аккредитивные счета, а также переводы с одного клиентского счета на другой клиентский счет в отчитываемомся

уполномоченном банке.»;

пункт 3.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Для операций в качестве средства платежа по которым используются цифровые права указывается дата их передачи в соответствии с выпиской оператора.»;

пункт 3.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«Для операций в качестве средства платежа по которым используются цифровые права указывается трехзначный цифровой код валюты, в которой выражена стоимость цифровых прав.»;

в пункте 3.8:

в таблице абзаца первого:

графу 2 строки кода 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«поступления в пользу клиента-резидента цифровых прав от нерезидентов»;

графу 2 строки кода 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«передача клиентом-резидентом цифровых прав нерезиденту»;

в таблице абзаца второго:

графу 2 строки кода 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«поступления в пользу клиента-резидента цифровых прав от нерезидентов»;

графу 2 строки кода 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«передача клиентом-резидентом цифровых прав нерезиденту»;

в пункте 3.10:

абзацы третий – десятый изложить в следующей редакции:

«При расчетах в качестве средства платежа по которым используются цифровые права указывается код «888».

При перечислении денежных средств в валюте Российской Федерации на корреспондентский счет (с корреспондентского счета) уполномоченного банка в иностранном банке – участнике системы СВИФТ в графе 9 разделов 1 и 2 Отчета указывается код СВИФТ иностранного банка.

При перечислении денежных средств в валюте Российской Федерации со счета резидента в иностранном банке на счет нерезидента в иностранном банке в графе 9 разделов 1 и 2 Отчета указывается код СВИФТ иностранного банка, обслуживающего нерезидента.

При перечислении денежных средств в валюте Российской Федерации со счета резидента в иностранном банке на счет нерезидента в уполномоченном банке в графе 9 разделов 1 и 2 Отчета указывается БИК уполномоченного банка, обслуживающего нерезидента.

В случае если перечисление денежных средств осуществляется в иностранной валюте на счета (со счетов) нерезидентов в иностранных банках, в графе 9 разделов 1 и 2 Отчета для иностранных банков – участников системы СВИФТ указываются коды СВИФТ иностранных банков, обслуживающих нерезидентов – получателей (плательщиков) денежных средств.

При отсутствии сведений о коде СВИФТ иностранного банка, обслуживающего нерезидента – получателя (плательщика) денежных средств, указывается цифровой код страны места нахождения иностранного банка в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). При отсутствии информации о стране места нахождения иностранного банка указывается код СВИФТ иностранного банка-посредника. При отсутствии информации о коде СВИФТ иностранного банка-посредника указывается цифровой код страны места нахождения иностранного банка-посредника в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). При отсутствии информации о стране места нахождения иностранного банка-посредника указывается код «999».

В случае если перечисление денежных средств осуществляется в иностранной валюте на счета (со счетов) иностранных банков, являющихся получателями или плательщиками денежных средств, в графе 9 разделов 1 и 2 Отчета для иностранных банков – участников системы СВИФТ указывается код СВИФТ иностранного банка.

Для иностранного банка, не являющегося участником системы СВИФТ,

в графе 9 разделов 1 и 2 Отчета указывается цифровой код страны места нахождения иностранного банка в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если перечисление денежных средств осуществляется в иностранной валюте на счета (со счетов) нерезидентов (за исключением иностранных банков) в российских банках, в графе 9 разделов 1 и 2 Отчета указывается БИК уполномоченного банка, обслуживающего нерезидента.»

абзац шестой пункта 3.16 изложить в следующей редакции:

«В случаях, когда в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И постановка контракта на учет в уполномоченном банке не требуется и первоначальный платеж был осуществлен через уполномоченный банк либо денежные средства поступили в уполномоченный банк, а затем в целях возврата ранее совершенного первоначального платежа поступили на счет, открытый в ином уполномоченном банке, или в целях возврата поступлений денежных средств были списаны со счета, открытого в ином уполномоченном банке, сведения о возврате платежей (о поступлении денежных средств) подлежат отражению только в Отчете отчитывающегося уполномоченного банка, через который осуществлен возврат.»;

1.1.42. В форме отчетности 0409405 «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, недвижимым имуществом, паями, вкладами в имущество и цифровыми финансовыми активами, совершенных между резидентами и нерезидентами, а также об операциях между резидентами с иностранными ценными бумагами, недвижимым имуществом за рубежом, долями, паями и вкладами в имущество иностранных компаний»:

разделе 1:

в графе 3 слово «валютной» исключить;

в графе 5 слово «вида» исключить;

в графе 4 раздела 2 слово «вида» исключить.

1.1.43. В Порядке составления и представления отчетности по форме

0409405 «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, недвижимым имуществом, паями, вкладами в имущество и цифровыми финансовыми активами, совершенных между резидентами и нерезидентами, а также об операциях между резидентами с иностранными ценными бумагами, недвижимым имуществом за рубежом, долями, паями и вкладами в имущество иностранных компаний»:

в пункте 3.1:

в подпункте 3.1.4:

в абзаце втором и тринадцатом слова «подразделе 1 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.1»;

в абзаце четырнадцатом и двадцать третьем слова «подразделе 2 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.2»;

в абзаце первом подпункта 3.1.5 слова «подразделе 1 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.1»;

абзац первый подпункта 3.1.6 дополнить предложением следующего содержания: «Код вида операции должен соответствовать коду вида операции, указанному для соответствующей операции в отчетности по форме 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках».»;

в подпункте 3.1.8:

в абзаце первом слово «видов» исключить;

в абзаце втором слова «подразделе 1 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.1»;

в абзаце пятом:

во втором предложении слово «видов» исключить;

в третьем предложении слово «вида» исключить;

в четвертом и пятом предложениях слова «подразделе 2 раздела 1 с кодом вида операции» заменить словами «подразделе 1.2 с кодом операции»;

в абзаце тринадцатом слова «подразделе 2 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.2»;

в абзаце третьем слова «подразделе 1 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.1»;

в абзаце девятом слова «подразделе 2 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.2»;

в абзаце третьем подпункта 3.1.14 слова «подразделе 1 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.1»;

в абзаце девятом подпункта 3.1.16 слова «подразделе 2 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.2»;

в подпункте 3.1.23:

в абзаце восьмом слова «подразделе 1 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.1»;

в абзаце девятом слова «подразделе 1 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.1» и слова «подразделе 2 раздела 1» заменить словами «подразделе 1.2»;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«Для операций по выплате резидентами доходов по ценным бумагам в пользу нерезидентов указывается номер балансового счета второго порядка, открытого нерезиденту в кредитной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, на который зачисляются денежные средства при выплате доходов по ценным бумагам.»;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«Для операций с кодами финансовых инструментов «DOL5», «DOL7», «OTH4» указывается номер балансового счета второго порядка, открытый нерезиденту, на который перечисляются денежные средства и с которого поступают денежные средства, в случае когда указанный счет открыт в кредитной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, и резидентом по которым является физическое лицо.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В графе 23 по решению Банка может быть дана другая дополнительная информация.»;

в пункте 3.2:

в абзаце первом подпункта 3.2.2.1 слова «подразделе 1 раздела 2» заменить словами «подразделе 2.1»;

в подпункте 3.2.2.2:

в абзаце первом, четвертом, седьмом и восьмом слова «подразделе 2 раздела 2» заменить словами «подразделе 2.2»;

в первом и четвертом предложениях абзаца десятого слова «подразделе 2 раздела 2» заменить словами «подразделе 2.2»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«В целях исключения дублирования информации в подраздел 2.2 не включаются операции, подлежащие отражению в подразделе 2.1.»;

в подраздел 3.2.6:

в абзаце первом слово «видов» исключить;

в абзаце четвертом:

во втором предложении слово «видов» исключить;

в третьем предложении слово «вида» исключить.

1.1.44. Форму отчетности 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц» и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц» изложить в редакции приложения 10 к настоящему Указанию.

1.1.45. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409610 «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы»:

в пункте 11:

в абзаце первом слова «в соответствии с декларацией» заменить словами «на основании информации из декларации»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В случае осуществления ввоза в Российскую Федерацию или вывоза из Российской Федерации драгоценных металлов по сделкам с резидентами

государств-членов Евразийского экономического союза и отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с законодательством о таможенном регулировании стоимость ввозимых и вывозимых драгоценных металлов указывается в подразделе 1.1 раздела 1 Отчета в соответствии с товарно-транспортными (перевозочными, товаросопроводительными), коммерческими документами, а также иными документами, содержащими сведения о вывозе драгоценных металлов с территории Российской Федерации (отгрузке, передаче, поставке, перемещении) или ввозе драгоценных металлов на территорию Российской Федерации (получении, поставке, приеме, перемещении), оформленных в рамках сделок, и (или) документами, используемыми для учета хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если указанные операции были совершены в течение отчетного периода, а документы, их подтверждающие, были представлены в отчитывающуюся кредитную организацию в период, следующий за отчетным периодом, данные о таких операциях включаются в тот отчетный период, в который были представлены подтверждающие документы.»;

пункт 12 дополнить подпунктом 12.10 следующего содержания:

«12.10. В случае реализации золота в слитках физическому лицу, действующему от имени другого физического лица на основании доверенности, в графах 3–8 подраздела 1.2 раздела 1 Отчета указываются идентификационные сведения физического лица, выдавшего указанную доверенность.».

1.1.46. В абзаце втором подпункта 2.1 пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409639 «Справка о внутреннем контроле в кредитной организации»:

слова «от 15 апреля 2015 года № 3624-У» заменить словами «от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_\_»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России \_\_\_\_\_ 2026 года, регистрационный № \_\_\_\_\_.».

1.1.47. В форме отчетности 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках»:

зону для размещения заголовочной части дополнить строкой следующего содержания:

« 

Признак отсутствия данных по разделам 7 и 8 Отчета	
--	--

 »;

дополнить разделами 7 и 8 в редакции приложения 11 к настоящему Указанию.

1.1.48. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиента в уполномоченных банках»:

в пункте 4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В случае отсутствия данных по всем показателям разделов 1 и 2, разделов 3 и 4, разделов 5 и 6 или разделов 7 и 8 Отчета в полях «Признак отсутствия данных по разделам 1 и 2 Отчета», «Признак отсутствия данных по разделам 3 и 4 Отчета», «Признак отсутствия данных по разделам 5 и 6 Отчета» или «Признак отсутствия данных по разделам 7 и 8 Отчета» соответственно проставляется «0» (ноль). В иных случаях указанные поля не заполняются.»;

абзац третий после слов «5 и 6» дополнить словами «, в разделах 7 и 8»;

пункт 6 дополнить подпунктами 6.7–6.8.4 следующего содержания:

«6.7. В разделе 7 Отчета (далее – раздел 7) указывается информация о движении средств:

по расчетным счетам нерезидентов в иностранной валюте;

по специальным счетам нерезидентов в иностранной валюте, открытым в соответствии с нормативными правовыми актами, которые устанавливают специальные экономические меры в связи с недружественными действиями

иностранных государств (далее – специальный счет нерезидента);

по корреспондентским счетам нерезидентов в иностранной валюте.

6.7.1. В поле «Вид счета» раздела 7 указывается следующее обозначение счета, а также в случае необходимости признак отсутствия данных по соответствующему виду счета для счетов нерезидентов в иностранной валюте:

БН – корреспондентские счета иностранных банков в иностранной валюте;

ЮН – расчетные, специальные счета юридических лиц - нерезидентов в иностранной валюте.

6.7.2. В подразделе 1 раздела 7 отражаются операции по счетам нерезидентов в иностранной валюте, открытым в одном уполномоченном банке (включая его зарубежные филиалы), в том числе:

операции по списанию (зачислению) денежных средств со счета (на счет) нерезидента в иностранной валюте, открытого в головном офисе уполномоченного банка, на счет (со счета) нерезидента в иностранной валюте, открытого в филиале этого же уполномоченного банка;

операции по списанию (зачислению) денежных средств со счета (на счет) нерезидента в иностранной валюте, открытого в филиале уполномоченного банка, на счет (со счета) нерезидента в иностранной валюте, открытого в головном офисе этого же уполномоченного банка;

операции по списанию (зачислению) денежных средств со счета (на счет) нерезидента в иностранной валюте, открытого в филиале уполномоченного банка, на счет (со счета) нерезидента в иностранной валюте, открытого в другом филиале этого же уполномоченного банка.

6.7.3. В подразделе 2 раздела 7 отражаются операции по счетам нерезидентов в иностранной валюте, открытым в разных уполномоченных банках.

6.7.4. В подразделе 3 раздела 7 отражаются трансграничные операции по счетам нерезидентов в иностранной валюте.

6.7.5. В графе 1 раздела 7 в соответствии с приложением 1 к Инструкции

Банка России № 181-И указываются коды видов операций, проведенных по расчетным, специальным и корреспондентским счетам нерезидентов в отчетном периоде, отраженные в данных по операциям, формируемых в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 181-И.

В разделе 7 Отчета отражается информация обо всех операциях, осуществленных за отчетный период по каждому виду счета нерезидента в иностранной валюте, включенному в отчет, по кодам видов операций, указанным в приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

6.7.6. По каждому виду операции, код которой указан в графе 1 раздела 7, указывается сумма операций по расчетным, специальным и корреспондентским счетам нерезидентов в иностранной валюте в течение отчетного периода.

6.7.7. По строке «Всего» раздела 7 указывается общая сумма средств, списанных с расчетных, специальных и корреспондентских счетов нерезидентов (зачисленных на расчетные, специальные и корреспондентские счета нерезидентов) за отчетный период.

6.7.8. По строкам «Остатки на начало отчетного периода» и «Остатки на конец отчетного периода» раздела 7 указываются суммарные кредитовые остатки по расчетным, специальным и корреспондентским счетам нерезидентов на начало и конец отчетного периода.

6.8. В разделе 8 Отчета (далее – раздел 8) указываются данные о структуре операций нерезидентов в иностранной валюте, отраженных в разделе 7, в разрезе стран места регистрации юридических лиц – нерезидентов – владельцев счетов, а также стран места регистрации банка получателя перевода (банка плательщика).

6.8.1. В поле «Вид счета» раздела 8 указывается следующее обозначение счета, а также в случае необходимости признак отсутствия данных по соответствующему виду счета для счетов нерезидентов в иностранной валюте:

БН – корреспондентские счета иностранных банков в иностранной валюте;

ЮН – расчетные, специальные счета юридических лиц – нерезидентов в иностранной валюте.

6.8.2. По строкам «Наименование страны нерезидента – владельца счета» раздела 8 указывается наименование страны места регистрации юридических лиц – нерезидентов – владельцев счетов; для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – наименование страны места регистрации иностранной компании.

В графе 1 раздела 8 указывается цифровой код страны, наименование которой указано по соответствующей строке «Наименование страны нерезидента – владельца счета» раздела 8.

В графе 1 раздела 8 в следующих случаях указываются коды:

996 – в случае если в качестве нерезидента выступает международная компания или международный фонд, зарегистрированные в порядке редомициляции в соответствии с частью 3 статьи 5, частью 4 статьи 12<sup>2</sup>, пунктом 1 части 2 статьи 12<sup>15</sup> Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах»;

997 – в случае если неизвестна страна места регистрации иностранной компании, филиалы и представительства которой, расположенные на территории Российской Федерации, являются клиентами уполномоченного банка;

998 – в случае если в качестве нерезидента выступает международная или межправительственная организация, ее филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

999 – в случае отсутствия данных о стране нерезидента.

В указанных случаях по соответствующим строкам «Наименование страны нерезидента – владельца счета» раздела 8 указывается «страна не определена».

6.8.3. В графе 2 «Код страны банка получателя (плательщика)» указывается цифровой код страны места регистрации (места нахождения)

банка получателя перевода при списании денежных средств или банка плательщика при зачислении денежных средств по операциям нерезидентов, отраженным в разделе 7.

При отсутствии сведений о стране места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя (отправителя) перевода, в графе 2 раздела 8 отражается код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в распоряжении на перевод денежных средств.

При отсутствии информации о банке плательщика (в частности, при осуществлении перевода через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков) отражается информация об уполномоченном банке, который в распоряжении на перевод денежных средств, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на счет получателя, указан как «Банк плательщика».

6.8.4. По каждой стране нерезидента – владельца счета (графа 1 раздела 8), каждой стране банка получателя (плательщика) (графа 2 раздела 8), каждому виду валюты (графа 3 раздела 8), каждому коду вида операции (графа 4 раздела 8) указывается сумма операций по счетам нерезидентов в иностранной валюте в течение отчетного периода.».

1.1.49. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках»:

пункт 2.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«конверсии, возникающие при исполнении опционов»;

пункт 2.11 изложить в следующей редакции:

«2.11. При заключении биржевых конверсионных операций в Отчете указываются отдельно двумя суммами (по каждому инструменту) общие (по итогам торговой сессии) объемы купленной и проданной валюты лота и соответствующие им суммы обязательств и требований в сопряженной валюте.

Операции «валютный своп» заключенные на биржевом и внебиржевом

сегменте организатора торговли (биржи) не подлежат объединению и отражаются согласно пункту 2.17 настоящего Порядка.

В Отчете могут быть объединены более 10 однотипных биржевых сделок уполномоченного банка с фьючерсами или опционами при условии совпадения следующих параметров: биржевой спецификации контракта, направления сделки, цены исполнения контракта.»;

пункт 2.13 дополнить абзацем следующего содержания:

«Для нерезидентов, в случае изменения иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах», указывается буква «R».»;

абзац второй пункта 2.15 после слов «в том числе» дополнить словом «NTPro,»;

в абзаце втором пункта 2.24 слово «сделкам» заменить словами «сделкам «спот»»;

в пункте 3.1:

абзацы пятнадцать – девятнадцать изложить в следующей редакции:

«операции репо с центральным контрагентом с КСУ (клиринговый сертификат участия).

Сделки по привлечению и размещению денежных средств включаются в Отчет на дату их заключения.

Сумма требований и обязательств по исполнению сделок репо не должна корректироваться на сумму денежных выплат, осуществляемых эмитентом внутри срока сделки репо.

Операции по пролонгации сделок отражаются как отдельные сделки.

Предоставление кредитными организациями очередного транша в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии отражается как отдельная сделка с учетом сроков предоставления транша.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В Отчет включаются сделки, в которых сумма привлечения (размещения) денежных средств составляет не менее одной тысячи единиц валюты.»;

пункт 3.9 дополнить абзацем следующего содержания:

«В графе 11 Отчета указывается буква «Z» в случае, когда операции по привлечению (размещению) денежных средств, а также операции репо прекращены досрочно. Буквы «ZK» указываются, если досрочно прекращены межбанковские операции, заключенные в интересах третьих лиц.».

1.1.50. В форме отчетности 0409703 «Сведения о деятельности квалифицированного центрального контрагента»:

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово «(Квартальная)» исключить;

раздел 1 изложить в следующей редакции:

«Раздел 1. Информация о значениях показателей

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя	Значение показателя, в процентах
1	2	3	4
1	Коэффициент КР2	X	
1.1	Ак		X
1.2	Аи		X
2	Коэффициент РР1	X	
2.1	CVAR <sup>10 дней</sup>		X
2.2	СС		X
2.3	ВК		X

»;

раздел 2 признать утратившим силу;

в наименовании графы 2 раздела 3 слово «/эмитент» исключить.

1.1.51. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409703 «Сведения о деятельности квалифицированного центрального контрагента»:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Отчетность по форме 0409703 «Сведения о деятельности квалифицированного центрального контрагента» (далее – Отчет) в полном

объеме составляется квалифицированными центральными контрагентами, определенными в соответствии с пунктом 1.1 статьи 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – квалифицированные центральные контрагенты), в соответствии с Положением Банка России от 30 сентября 2025 года № 869-П «О порядке признания Банком России качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия Банком России решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения Банком России информации о принятом решении до центрального контрагента, требованиях к квалифицированному центральному контрагенту»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 869-П) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем.»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России \_\_\_\_\_, регистрационный № \_\_\_\_\_.»;

в пункте 2 цифры «3.1, 3.2» заменить цифрами «2.3»;

в пункте 3 слова «1, 2, 3, 4.1–4.N» заменить словами «1 и 2»;

пункт 4 признать утратившим силу;

в пункте 5:

в абзаце первом слова «абзацем вторым пункта 2.16 Положения Банка России № 658-П» заменить словами «абзацем четвертым пункта 2.9 Положения Банка России № 869-П»;

в абзаце втором слова «абзацем вторым пункта 2.17 Положения Банка России № 658-П» заменить словами «абзацем четвертым пункта 2.10 Положения Банка России № 869-П»;

пункт 7 дополнить абзацем следующего содержания:

«Для физических лиц указываются фамилия, имя, отчество (при

наличии) (для иностранных граждан и лиц без гражданства данные сведения указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность, в латинской транслитерации).»;

пункт 8 дополнить абзацем следующего содержания:

«для физических лиц – резидентов – идентификационный номер налогоплательщика.»;

в пункте 12 слова «Положении Банка России № 658-П» заменить словами «Положении Банка России № 869-П».

1.1.52. В подпункте 5.7 пункта 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц»:

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов;

более 100 – если значение соотношения собственных средств заемщика и величины основного долга по кредиту (займу) на ИЖС превышает 100 процентов.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В графе 7 раздела 2 Отчета указывается одно значение.»

1.1.53. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409706 «Сведения об объемах внебиржевых сделок»:

в пункте 4:

абзац второй дополнить словами «или вышестоящего иностранного брокера»;

абзац третий после слов «период через вышестоящего брокера» дополнить словами «или вышестоящего иностранного брокера»;

в абзаце первом пункта 5 после слова «участником» дополнить словами «, в том числе через вышестоящего брокера или вышестоящего иностранного брокера,».

1.1.54. Пункт 1.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409707 «Сведения об осуществлении депозитарной деятельности и

деятельности по инвестиционному консультированию» изложить в следующей редакции:

«1.2. Стоимостные показатели приводятся в рублях без десятичных знаков с округлением до целого числа по правилам математического округления.».

1.1.55. Форму отчетности 0409708 «Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности или репозитарной деятельности» и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409708 «Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности или репозитарной деятельности» признать утратившими силу.

1.1.56. В форме отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам»:

в разделе 1:

подраздел 1.1 дополнить графой 36 следующего содержания:

«	Счет типа «Ин»	
	36	
		»;

подраздел 1.2 дополнить графой 32 следующего содержания:

«	Счет типа «Ин»	
	32	
		»;

в подразделе 1.4:

графу 24 изложить в следующей редакции:

«	Компонент расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	
	24	
		»;

дополнить графами 25–27 следующего содержания:

«	Величина риска без учета применения надбавок, тыс. руб.	Величина риска с учетом применения надбавок, тыс. руб.	Пояснение	
	25	26	27	
				»;

дополнить подразделом 1.4.1 в редакции приложения 12 к настоящему Указанию.

1.1.57. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409711 «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам»:

пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Отчетность по форме 0409711 «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам» (далее – Отчет) составляется кредитными организациями, включая небанковские кредитные организации (далее – отчитывающиеся кредитные организации), и представляется в Банк России ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, за исключением Отчета, представляемого на 1 января, и подраздела 1.4.1 раздела 1 Отчета.

По состоянию на 1 января Отчет (за исключением подраздела 1.4.1 раздела 1 Отчета) представляется отчитывающимися кредитными организациями в Банк России не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Подраздел 1.4.1 раздела 1 Отчета представляется банками, получившими разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в соответствии с главой 6 Указания Банка России от 3 марта 2025 года № 7005-У «О порядке получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в условия указанного разрешения, порядке применения банковских методик управления кредитным риском и моделей

количественной оценки кредитного риска и о порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей»»<sup>1</sup> не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

В Отчет включаются данные по состоянию на конец последнего операционного дня отчетного месяца (далее – отчетная дата).»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 июня 2025 года, регистрационный № 82574.»;

в пункте 1.7 цифры «24» заменить цифрами «27»;

дополнить пунктом 1.9 следующего содержания:

«1.9. Даты указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.»;

пункт 2.1 дополнить подпунктом 2.1.24 следующего содержания:

«2.1.24. В графе 36 указывается значение «Да» в случае если иностранному номинальному держателю в отчитывающейся кредитной организации открыт счет депо иностранного номинального держателя типа «Ин» или субсчет депо типа «Ин» к клиринговому счету депо.»;

в пункте 2.2:

абзац двадцать шестой подпункта 2.2.5 изложить в следующей редакции:

«В отношении реорганизованных депонентов, ценные бумаги которых не зачислены по состоянию на отчетную дату правопреемнику, в графе 23 указывается тот сектор экономики, к которому принадлежал владелец счета депо до даты реорганизации. В остальных случаях, не указанных в настоящем подпункте, в графе 23 указывается код «000» с отражением информации о причине указания такого значения в графе 30 подраздела 1.2 раздела 1 Отчета.»;

дополнить подпунктом 2.2.8 следующего содержания:

«2.2.8. В графе 32 указывается значение «Да» в случае если депоненту открыт в отчитывающейся организации счет депо типа «Ин» (субсчет депо

типа «Ин» к клиринговому счету депо).»;

в пункте 2.5:

в подпунктах 2.5.1 и 2.5.12 цифры «24» заменить цифрами «27»;

дополнить подпунктами 2.5.14–2.5.16 следующего содержания:

«2.5.14. В графе 24 указывается компонент расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), в состав которого кредитная организация включила вложение в ценную бумагу в соответствии с Инструкцией Банка России от 27 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»<sup>1</sup> (далее – Инструкция Банка России № 182-И), Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 года № 221-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»<sup>2</sup> (далее – Инструкция Банка России № 221-И), Инструкцией Банка России № 220-И или Инструкцией Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»<sup>3</sup> (далее – Инструкция Банка России № 207-И), с использованием одного из следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
КАП	вложение в ценную бумагу включено кредитной организацией в состав показателей, уменьшающих сумму источников ее собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») <sup>4</sup> (далее – Положение Банка России № 646-П)

Код	Расшифровка кода
1	2
РР	вложение в ценную бумагу включено кредитной организацией в расчет величины процентного или фондового риска в составе величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» <sup>5</sup> (далее соответственно – величина рыночного риска, Положение Банка России № 511-П)
КР	вложение в ценную бумагу включено кредитной организацией в расчет показателей кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 182-И, Инструкцией Банка России № 221-И, Инструкцией Банка России № 220-И или Инструкцией Банка России № 207-И

2.5.15. В графе 25 указывается одна из следующих величин:

величина, в которой вложение в ценную бумагу было включено кредитной организацией в состав показателей, уменьшающих сумму источников ее собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 646-П;

величина специального процентного риска или величина специального фондового риска по вложению в ценную бумагу, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России № 511-П для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в составе величины рыночного риска, умноженная на 12,5;

величина кредитного риска по вложению в ценную бумагу, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 182-И, Инструкцией Банка России № 183-И, Инструкцией Банка России № 220-И или Инструкцией Банка России № 207-И для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала).

Значение показателя, отражаемого в графе 25, приводится без учета применения надбавок к коэффициентам риска, устанавливаемых в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»<sup>6</sup> (далее – Указание Банка

России № 6960-У).

Значение показателя приводится в тысячах рублей в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).

2.5.16. В графе 26 указывается значение показателя, отражаемого в графе 25, с учетом применения надбавок к коэффициентам рискам, устанавливаемых в соответствии с требованиями Указания Банка России № 6960-У.

Значение показателя приводится в тысячах рублей в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).»;

дополнить сносками 1–6 следующего содержания:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902 с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 октября 2018 года № 4940-У (зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52715), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915) от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82896.

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2023 года № 6584-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2024 года, регистрационный № 77812).

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года,

регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

<sup>5</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328 с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 3 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6076-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056), от 1 февраля 2024 года № 6676-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78330).

<sup>6</sup> Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80632.»;

дополнить пунктом 2.5<sup>1</sup> следующего содержания:

«2.5<sup>1</sup>. В подразделе 1.4.1 раздела 1 Отчета указывается информация о вложениях в эмиссионные ценные бумаги, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие отчитывающейся кредитной организации на праве собственности (включая переданные кредитной организацией на возвратной основе без прекращения признания, в доверительное управление) и цифровых финансовых активах и цифровых правах.

Подраздел 1.4.1 раздела 1 Отчета составляется следующим образом:

2.5<sup>1</sup>.1. Графы 1–4 заполняются так же, как графы 1–3, 8, 9 подраздела 1.4 Отчета соответственно.

Для цифровых финансовых активов и цифровых прав графы 2–4 заполняются так же, как графы 3, 6, 8 подраздела 4.3 раздела 4 Отчета соответственно.

2.5<sup>1</sup>.2. В графе 5 указывается код регуляторного сегмента кредитных требований с использованием кодировки «КА.В-С», где:

«А» может принимать значения, указанные в графе 3 подразделов 2.1–2.3 раздела 2 отчетности по форме 0409113 «Информация о расчете величины кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»;

«В» может принимать значения в зависимости от значения «А» и дополнительного признака, указанного в графе 3 следующей таблицы:

Значение «В»	Значение «А»	Дополнительный признак
1	2	3
1	10	Кредитные требования к Российской Федерации и федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации
1	20	Кредитные требования к кредитным организациям
1	30–49	Кредитные требования к заемщикам, не являющимся физическими лицами и субъектами малого предпринимательства
2	10	Кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств
2	20	Кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации
2	30–49	Кредитные требования к заемщикам, не являющимся физическими лицами
3	10	Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И относятся к активам, которые взвешиваются с коэффициентом риска «0»
3	20	Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И не относятся к активам, которые взвешиваются с коэффициентом риска «0»
3	30–49	Кредитные требования к заемщикам, являющимся физическими лицами
4	10	Прочие кредитные требования к суверенным заемщикам
4	20	Прочие кредитные требования к финансовым организациям

«С» указывается в разрешении на применение ПВР.

2.5<sup>1</sup>.3. В графе 6 указывается код модели вероятности дефолта (далее – ВД). Коды моделей ВД указываются в разрешении на применение ПВР и

содержат указание на моделируемый компонент кредитного риска, обозначение группы кредитных требований, для которых применяется модель ВД, а также дату разработки и калибровки (при наличии) модели ВД. В случае если модель ВД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, графа 6 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.4. В графе 7 указывается код модели уровня потерь при дефолте (далее – УПД). Коды моделей УПД указываются в разрешении на применение ПВР и содержат указание на моделируемый компонент кредитного риска, обозначение группы кредитных требований, для которых применяется модель УПД, а также дату разработки и калибровки (при наличии) модели УПД. В случае если модель УПД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, графа 7 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.5. В графе 8 указывается код модели регуляторных коэффициентов риска (далее – РКР). Коды моделей РКР указываются в разрешении на применение ПВР и содержат указание на моделируемый компонент кредитного риска, обозначение группы кредитных требований, для которых применяется модель РКР, а также дату разработки и калибровки (при наличии) модели РКР. В случае если модель РКР не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, графа 8 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.6. В графе 9 указывается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) ВД с использованием кодировки «А\_В», где значение «А» является целым неотрицательным числом, возрастающим по мере увеличения ВД, значение «В» указывается в разрешении на применение ПВР и представляет собой обозначение группы кредитных требований, для которых используется уникальный набор значений ВД.

Код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) ВД отражается без учета признания нефондированного обеспечения, определяемого в соответствии с абзацем пятым пункта 2.2 и главами 9, 10 и 18 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением

банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»<sup>7</sup> (далее – Положение Банка России № 845-П).

В случае если банк применяет пункт 3.6 Положения Банка России № 845-П для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, графа 9 не заполняется.

2.5<sup>1.7</sup>. В графе 10 указывается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) УПД.

При применении базового ПВР (далее – БПВР) графа 10 заполняется с использованием кодировки «А\_F», где «А» может принимать следующие значения:

Значение «А»	Значение УПД, в процентах
1	2
21	40
22	45
23	75
24	100

При применении продвинутого ПВР (далее – ППВР) графа 10 заполняется с использованием кодировки «А\_В», где значение «А» является целым неотрицательным числом, возрастающим по мере увеличения УПД, значение «В» указывается в разрешении на применение ПВР и представляет собой обозначение группы кредитных требований, для которых используется уникальный набор значений УПД.

В случае если УПД определяется на индивидуальной основе, в качестве разрядов рейтинговой шкалы УПД используются значения следующих кодов, соответствующих диапазонам значений УПД (не включая верхнюю границу диапазона):

Код	Диапазон значений УПД, в процентах
1	2
10_AU	<2
11_AU	2–4
12_AU	4–7
13_AU	7–10
14_AU	10–40

15_AU	40–60
16_AU	60–80
17_AU	80–90
18_AU	90–100
19_AU	≥100

В случае если банк применяет пункт 3.6 Положения Банка России № 845-П для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, графа 11 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.8. В графе 11 РКР с использованием кодировки «А\_В», где «А» может принимать следующие значения:

Значение «А»	Уровень кредитоспособности и срок до погашения
1	2
410	Высокий, со сроком до погашения не менее 2,5 года
411	Высокий, со сроком до погашения менее 2,5 года
420	Достаточный, со сроком до погашения не менее 2,5 года
421	Достаточный, со сроком до погашения менее 2,5 года
430	Удовлетворительный
440	Слабый
450	Дефолт

Значение «В» указывается в разрешении на применение ПВР и представляет собой обозначение группы кредитных требований, для которых используется уникальный набор значений коэффициентов риска.

В случае неприменения пункта 3.6 Положения Банка России № 845-П графа 11 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.9. В графе 12 указывается ВКТД в рублях в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).

2.5<sup>1</sup>.10. В графе 13 указывается признак наличия дефолта в соответствии с пунктами 13.1–13.9, 13.14 Положения Банка России № 845-П с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Наличие дефолта
0	Отсутствие дефолта

2.5<sup>1</sup>.11. В графе 14 указывается дата наступления дефолта, в случае если в графе 13 указан код «1», в ином случае графа 14 не заполняется.

2. 5<sup>1</sup>.12. В графе 15 указывается причина наступления дефолта в случае, если в графе 13 указан код «1», с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Заемщик просрочил погашение существенных по величине кредитных обязательств более чем на 90 календарных дней	Абзац второй пункта 13.1 Положения Банка России № 845-П
2	Проведение реструктуризации задолженности, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора, вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей	Абзац первый пункта 13.3 Положения Банка России № 845-П
3	Значительное ухудшение кредитного качества заемщика (кредитного требования), в результате которого формируется (доначисляется) резерв на возможные потери, резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – резервы) в размере не менее 51 процента от суммы задолженности, по которой формируется резерв	Абзац третий пункта 13.2 Положения Банка России № 845-П
4	Значительное ухудшение кредитного качества заемщика (кредитного требования), в результате которого производится полное (частичное) списание задолженности (в том числе за счет резервов)	Абзац второй пункта 13.2 Положения Банка России № 845-П
5	Реализация банком кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования	Пункт 13.4 Положения Банка России № 845-П
6	Обращение банка с заявлением о признании заемщика банкротом	Пункт 13.5 Положения Банка России № 845-П
7	Признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление)	Пункт 13.6 Положения Банка России № 845-П
8	Обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве	Пункт 13.7 Положения Банка России № 845-П
9	Принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором	Пункт 13.7 Положения Банка России № 845-П
10	Кросс-дефолт	
11	Принудительное взыскание задолженности в судебном порядке	
12	Негативное событие после проведения невынужденной реструктуризации	
13	Погашение задолженности за счет реализации обеспечения	
14	Прекращение начисления (отмена) процентных платежей	
15	Признание заемщика (сделки) проблемным (проблемной) и принятие уполномоченным	

	комитетом банка, перечисленным в пункте 13.11 Положения Банка России № 845-П, решения о признании дефолта	
16	Ликвидация заемщика	
17	Выявление иных обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств перед банком в установленный договором срок	
18	Иные причины наступления дефолта	Не учтенные по кодам 1–17

В случае одновременного возникновения двух и более причин дефолта коды указываются в графе 15 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

В случае если в графе 13 указан код «0», графа 15 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.13. В графе 16 указывается значение РКР (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) в соответствии с пунктом 3.6 Положения Банка России № 845-П. При наличии нескольких значений РКР в связи с разными сроками погашения, по основной строке в графе 16 отражается взвешенное по ВКТД среднее арифметическое значение РКР. В случае неприменения требований пункта 3.6 Положения Банка России № 845-П графа 16 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.14. В графе 17 указывается значение наилучшей оценки ожидаемых потерь для кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), определяемое в соответствии с пунктом 10.15 Положения Банка России № 845-П. При применении БПВР и для кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта, графа 17 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.15. В графе 18 отражается информация о значении ВД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемом для расчета величины кредитного риска с применением ПВР. При наличии нескольких значений ВД в графе 18 отражается взвешенное по ВКТД среднее арифметическое значение ВД. В случае если модель ВД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, графа 18 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.16. В графе 19 отражается информация о значении УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемом для расчета величины кредитного риска с применением ПВР. При наличии нескольких значений УПД в графе 19 отражается взвешенное по ВКТД среднее арифметическое значение УПД. В случае если УПД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, графа 19 не заполняется.

2.5<sup>1</sup>.17. В графе 20 отражается информация о значении показателя корреляции (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемом для расчета величины кредитного риска с применением ПВР. При наличии нескольких значений показателя корреляции в графе 20 отражается взвешенное по ВКТД среднее арифметическое значение показателя корреляции. Графа 20 не заполняется по кредитным требованиям, которые находятся в состоянии дефолта, и по кредитным требованиям, в отношении которых применяются модели РКР.

2.5<sup>1</sup>.18. В графе 21 отражается признак применения корректировки показателя корреляции для кредитных требований к малым и средним предприятиям в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России № 845-П для расчета величины кредитного риска с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Применяется
0	Не применяется

2.5<sup>1</sup>.19. В графе 22 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР. Значение показателя приводится в рублях в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).

2.5<sup>1</sup>.20. В графе 23 указывается результат применения надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, кредитный риск по которым рассчитывается на основе ПВР, определяемых в соответствии с

кодом 8770, предусмотренным приложением 1 к Инструкции Банка России № 220-И, и требованиями, и Указанием Банка России от 3 февраля 2025 года № 6993-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>8</sup>. Значение показателя приводится в рублях в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).

2.5<sup>1</sup>.21. В графе 24 указывается количество разрядов, на которое рейтинг ВД был скорректирован экспертным путем. Значение показателя приводится в виде положительного целого числа для корректировок по улучшению рейтинга и отрицательного целого числа для корректировок по ухудшению рейтинга.

2.5<sup>1</sup>.22. В графе 25 указывается причина корректировки рейтинга ВД экспертным путем.

2.5<sup>1</sup>.23. В графе 27 указывается дата присвоения разряда рейтинговой шкалы ВД, код которого приведен в графе 9, или дата присвоения разряда шкалы РКР, код которого приведен в графе 11.

2.5<sup>1</sup>.24. В графе 28 указывается дата принятия уполномоченным комитетом банка, определенным в пункте 13.11 Положения Банка России № 845-П, решения об отклонении дефолта за исторический период, по которому у банка имеется информация (далее – исторический период), до отчетной даты. В случае, если в историческом периоде решение об отклонении дефолта не принималось, графа 28 не заполняется. При наличии двух и более дат, предусмотренных настоящим пунктом, они отражаются через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

2.5<sup>1</sup>.25. В графе 29 указывается причина отклонения дефолта уполномоченным комитетом банка, определенным в пункте 13.11 Положения Банка России № 845-П, за исторический период. При наличии двух и более дат, отраженных в графе 28, соответствующие им причины отклонения дефолта отражаются в графе 29 через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

2.5<sup>1</sup>.26. В графе 30 отражается величина ожидаемых потерь, определяемая в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 845-П с учетом надбавок, устанавливаемых в разрешении на применение ПВР, за исключением результата применения макронадбавок, по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР.»;

дополнить сноской 8 следующего содержания:

«<sup>8</sup> Зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2025 года, регистрационный № 81451.».

1.1.58. Абзац двадцать шестой пункта 2.18 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409718 «Отчет по заблокированным ценным бумагам» изложить в следующей редакции:

«В отношении реорганизованных депонентов, ценные бумаги которых не зачислены по состоянию на отчетную дату правопреемнику, в графе 21 Отчета указывается тот сектор экономики, к которому принадлежал владелец счета депо до даты реорганизации. В остальных случаях, не указанных в настоящем пункте, в графе 21 Отчета указывается код «000» с отражением информации о причине указания такого значения в графе 34 Отчета.».

1.1.59. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409724 «Сведения об осуществлении брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами»:

в таблице абзаца первого подпункта 2.2.1 пункта 2.1 строки кодов «КНУР» и «НП» изложить в следующей редакции:

«	КНУР	Начальный	»;
	НП	Не присвоен	

подпункт 2.4.4 пункта 2.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«Учет поступлений (изъятий) средств в инвестиционный портфель (из инвестиционного портфеля) клиентов по договорам доверительного управления для цели определения доходности осуществляется по дате начисления.»;

в подпункте 2.2.8 пункта 2.2:

абзац первый после слов «счет клиента»<sup>1</sup>» дополнить словами «(далее – Указание Банка России № 6681-У)»;

в графе 2 строки кода 4 таблицы абзаца первого слова «(не присвоен)» исключить;

дополнить строкой кода 5 следующего содержания:

« 

5	Не присвоен
---	-------------

 »;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В отношении клиентов по договорам о брокерском обслуживании, которым не присвоена ни одна из категорий в соответствии с пунктами 28 и 34 Указания Банка России № 6681-У, а также учредителей управления по договорам доверительного управления в рамках деятельности по управлению ценными бумагами указывается код «5».»;

в пункте 2.3:

таблицу подпункта 2.3.1 дополнить строкой кода «УК ЖОВ» следующего содержания:

« 

УК ЖОВ	Договор заключен с клиентом – управляющей компанией, действующей в рамках договора доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих
--------	--

 »;

таблицу подпункта 2.3.3 дополнить строкой кода 15 следующего содержания:

« 

15	Договор заключен с клиентом – управляющей компанией, действующей в рамках договора доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих
----	--

 »;

абзац второй пункта 3.1 дополнить словами следующего содержания:

«, а также денежных средств, полученных клиентом – эмитентом эмиссионных ценных бумаг при их размещении»;

первое предложение подпункта 4.2.2 пункта 4.2 дополнить словами «, за исключением денежных средств, полученных клиентом – эмитентом эмиссионных ценных бумаг при их размещении»;

первое предложение подпункта 5.2.3 пункта 5.2 дополнить словами «, за исключением денежных средств, полученных клиентом – эмитентом эмиссионных ценных бумаг при их размещении»;

в подпункте 5.2.4 пункта 5.2 слова «указываются (при наличии информации) краткие (унифицированные) наименования из Справочника ИНН и ОГРН» заменить словами «в порядке, установленном пунктом 1.8 настоящего Порядка, указываются наименования»;

в подпункте 7.2.1 пункта 7.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«7.2.1. В графе 4 раздела 6 Отчета в порядке, установленном пунктом 1.8 настоящего Порядка, в отношении эмитентов ценных бумаг (лиц, обязанных по ценным бумагам) указываются наименование (для юридических лиц), фамилия, имя, отчество (при наличии) или фамилия и инициалы (для физических лиц). При этом указываются:»;

в абзаце втором слово «сокращенное» исключить;

в абзаце пятом слова «сокращенное», «(при отсутствии сокращенного наименования – полное наименование)» исключить;

в абзацах шестом и седьмом слово «сокращенное» исключить;

пункт 8.1 изложить в следующей редакции:

«8.1. В разделе 7 Отчета указывается информация о портфелях клиентов, находящихся на брокерском обслуживании или в доверительном управлении, в части иного имущества клиентов кредитной организации – профессионального участника, не указанного в разделах 4–6 и 8–11 Отчета (далее – иное имущество).»;

подпункт 9.2.2 пункта 9.2 изложить в следующей редакции:

«9.2.2. В графе 5 раздела 8 Отчета в порядке, установленном пунктом 1.8 настоящего Порядка, указывается наименование организатора торговли (в том числе иностранного организатора торговли).»;

в подпункте 10.2.4 пункта 10.2 слова «указываются сокращенное наименование (при наличии)» заменить словами «в порядке, установленном пунктом 1.8 настоящего Порядка, указывается наименование»;

подпункт 11.2.3 пункта 11.2 изложить в следующей редакции:

«11.2.3. В графе 6 раздела 10 Отчета в порядке, установленном пунктом 1.8 настоящего Порядка, указывается наименование заемщика – юридического лица.».

1.1.60. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409725 «Сведения о маржинальных сделках клиентов кредитной организации, находящихся на брокерском обслуживании»:

в пункте 1.2:

в абзаце первом слово «только» исключить;

в абзаце втором слова «по любому активу клиента, за исключением отрицательной плановой позиции, выраженной только в российских рублях» исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если портфель клиента состоит исключительно из задолженности клиента перед кредитной организацией – брокером, выраженной в российских рублях, информация о таком портфеле не подлежит отражению в Отчете.»;

пункт 1.11 изложить в следующей редакции:

«1.11. В целях составления Отчета отнесение клиента кредитной организации – профессионального участника к квалифицированным или неквалифицированным инвесторам осуществляется в соответствии со статьей 512 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».»;

сноску 3 исключить;

в графе 2 строки кода 4 таблицы пункта 2.4 слова «(не присвоен)» исключить;

в графе 2 строки кода 5 таблицы пункта 2.8 слово «включительно» исключить;

в абзаце втором пункта 2.7 цифру «6» заменить цифрой «9»;

пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4. В графе 7 раздела 2 указывается значение, соответствующее значению НПП2, указанному в графе 12 раздела 2, с использованием кодов 1–5, приведенных в пункте 2.8 настоящего Порядка для заполнения графы 8 раздела 1.»;

в пункте 7.3 слова «суммарное значение по сделкам» заменить словами «код группы клиентов по объему сделок».

1.1.61. В форме отчетности 0409727 «Расшифровки счетов бухгалтерского учета второго порядка центральных контрагентов и центрального депозитария в разрезе лицевых счетов»:

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части после слова «Недельная» дополнить словом «(Месячная)»;

раздел 3 изложить в редакции приложения 13 к настоящему Указанию.

1.1.62. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409727 «Расшифровки счетов бухгалтерского учета второго порядка центральных контрагентов и центрального депозитария в разрезе лицевых счетов»:

пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Отчет составляется и представляется:

еженедельно за период начиная с первого дня недели, являющегося рабочим днем для отчитывающейся организации, заканчивая последним днем недели, являющимся рабочим днем для отчитывающейся организации, за каждую календарную неделю (далее – отчетная неделя) – не позднее третьего рабочего дня, следующего за отчетной неделей;

ежемесячно за последний день месяца, являющийся рабочим днем для

отчитывающейся организации (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем), – не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

по требованию Банка России в срок, указанный в письменном требовании Банка России.»;

абзац первый пункта 1.3 дополнить словами «, за отчетную неделю»;

пункты 2.1 и 3.1 дополнить словами «, за отчетную неделю, за которую представляется Отчет»;

пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

«4.2. В случае если Отчет составляется за отчетную неделю, в графах 2 и 3 раздела 3 указываются соответственно дата начала отчетной недели и дата окончания отчетной недели, за которую представляется информация по показателям в графах 3–11 раздела 3. В случае если Отчет составляется за последний день месяца, являющийся рабочим днем для отчитывающейся организации, за внутримесячную дату по требованию Банка России, в графе 3 раздела 3 указывается дата операционного дня, за который представляется информация по показателям в графах 4–11 раздела 3, графа 2 раздела 3 при этом не заполняется.»;

в пункте 4.3 слова «4, 6, 8 и 10» заменить словами «5, 7, 9 и 11»;

в пункте 4.4 слова «3, 5, 7 и 9» заменить словами «4, 6, 8 и 10».

1.1.63. Раздел I формы отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов» дополнить графой 19 следующего содержания:

«	Финансовый результат участника банковской группы, тыс. руб.	».
	19	

1.1.64. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов»:





[illegible]

»;

графу 2 строки 5.3 дополнить словами «, в том числе:»;

после строки 5.3 дополнить строками 5.3.1 и 5.3.2 следующего содержания:

[illegible]

»;

после строки 6.1.1 дополнить строками 6.1.2–6.1.4 следующего содержания:

«	6.1.2	<p>долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (кроме долговых ценных бумаг с ипотечным покрытием и ипотечных сертификатов участия и долговых ценных бумаг, обеспеченных правами требования на потребительские кредиты), включая</p>
---	-------	---

[illegible]

графу 2 строки 6.3 дополнить словами «, в том числе:»;

после строки 6.3 дополнить строками 6.3.1 и 6.3.2 следующего содержания:

[illegible]

1.1.66. В разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

в графе 3 строки 1.7 цифры «– 47444» исключить, после слов «f110.A474/6.3» дополнить словами «– f110.A474/19.1»;

графу 3 строки 2.3 после цифр «430» дополнить цифрами «+ 433»;

в графе 3 строки 2.4 цифры «+ 433» исключить;

графу 3 строки 2.13 после цифр «47442» дополнить цифрами «+ 47444»,  
после слов «f110.A474/18.1» дополнить словами «+ f110.A474/19.1».

1.1.67. В разделе 1 разработочной таблицы для составления отчета о

финансовых результатах (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

графу 3 строки 3.3 дополнить цифрами «– 39101»;

графу 3 строки 9 изложить в следующей редакции: «строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 настоящей таблицы»;

графу 3 строки 10.1 дополнить словами «+ f1106349»;

графу 3 строки 10.2 дополнить словами «+ f1106351»;

графу 3 строки 10.3 дополнить словами «+ f1106350 – f1106351»;

графу 3 строки 10.4 дополнить словами «– f1106349 – f1106350».

1.1.68. В подразделе 2.1 раздела 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» изложить в следующей редакции:

в графе 2 строки 1.2 цифры «20» заменить словами «от 20 до 70»;

в графе 2 строки 1.3 цифры «50» заменить словами «от 80 до 100»;

в графе 2 строки 1.4 цифры «100» заменить словами «от 110 до 250»;

графу 2 строки 1.5 изложить в следующей редакции:

«активы с коэффициентом риска 1250 процентов»;

сноску 3 к графе 2 строки 1.5 исключить;

в графе 2 строки 1.11 цифры «130» заменить словами «от 110 до 130»;

в графе 2 строки 1.12 цифры «150» заменить словами «от 150 до 200»;

в графе 2 строки 2.1.2 цифры «35» заменить словами «от 20 до 30»;

в графе 2 строки 2.1.3 цифры «50» заменить словами «от 40 до 50»;

в графе 2 строки 2.1.4 цифры «70» заменить словами «от 60 до 70»;

в графе 2 строки 2.1.5 цифры «75» заменить словами «от 75 до 90»;

строки 2.2.n.1 и 2.2.n.2 изложить в следующей редакции:

«	2.2.n.1	существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) и в бессрочные облигации юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями							
	2.2.n.2	требования участников клиринга к центральным контрагентам в части							

	коллективного клирингового обеспечения							».
--	--	--	--	--	--	--	--	----

1.1.69. В подпункте 8.1.1 пункта 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» слова «строки 14» заменить словами «строки 1».

1.1.70. В форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»:

строки 1.1.5–1.1.8 изложить в следующей редакции:

«	1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и иными финансовыми активами (в том числе с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги)						
	1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (в том числе с производными финансовыми инструментами)						
	1.1.7	чистые прочие операционные доходы (расходы)						
	1.1.8	расход (возмещение) по налогу на прибыль						»;

строки 1.1.9 и 1.1.10 признать утратившими силу;

в графе 2 строки 1.2.2 слова «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» исключить;

строки 1.2.8–1.2.10 изложить в следующей редакции:

«	1.2.8	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам						
	1.2.9	чистый прирост (снижение) по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам,						

	классифицированным в качестве обязательств						
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам						»;

строку 1.2.11 признать утратившими силу;

строки 2.1–2.6 изложить в следующей редакции:

«	2.1	Приобретение ценных бумаг и иных финансовых активов					
	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и иных финансовых активов					
	2.3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов					
	2.4	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов					
	2.5	Дивиденды полученные					
	2.6	Итого (сумма строк 2.1–2.5)					»;

строки 2.7 и 2.8 признать утратившими силу;

1.1.71. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»:

в абзаце восьмом пункта 5 слова «строкам 2.1–2.7» заменить словами «строкам 2.1–2.5»;

разработочную таблицу для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) и таблицу корректировок пункта 6 изложить в редакции приложения 14 к настоящему Указанию.

1.2. В приложении 2:

1.2.1. Графу 3 строки 11 изложить в следующей редакции:

«Недельная:

небанковские кредитные организации – центральные контрагенты, а также небанковская кредитная организация, которой присвоен статус центрального депозитария (далее при совместном упоминании – отчитывающиеся организации), – за период начиная с первого дня недели,

являющегося рабочим днем для отчитывающейся организации, заканчивая последним днем недели, являющимся рабочим днем для отчитывающейся организации, за каждую календарную неделю (далее – отчетная неделя) – не позднее третьего рабочего дня, следующего за отчетной неделей.

Месячная:

отчитывающиеся организации – за последний день месяца, являющийся рабочим днем для отчитывающейся организации (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем), – не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем»;

1.2.2. Графу 3 строки 18 изложить в следующей редакции:

«Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации, в том числе небанковские кредитные организации – центральные контрагенты) (кроме раздела IV) – не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

Раздел IV – кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), совокупная величина активов которых на отчетную дату составляет более 500 миллиардов рублей в соответствии со статьей «Всего активов» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», за исключением небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, небанковских кредитных организаций – центральных депозитариев и кредитных организаций – участников банковских групп, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным полугодием:

кредитными организациями – не позднее двадцать пятого рабочего дня, следующего за отчетным полугодием;

головными кредитными организациями банковских групп – не позднее сорок пятого рабочего дня, следующего за отчетным полугодием».

1.2.3. Графу 3 строки 19 изложить в следующей редакции:

«Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации), за исключением банков с базовой лицензией, – не позднее

четырнадцатого рабочего дня после дня окончания отчетного месяца».

1.2.4. Графу 3 строки 38 изложить в следующей редакции:

«Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции):

месячная (разделы 1 и 3) (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем) – не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

квартальная (разделы 2 и 5) (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом) – не позднее восемнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом».

1.2.5. Графу 3 строки 50 изложить в следующей редакции:

«Квалифицированные центральные контрагенты – по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, – не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем».

1.2.6. Графу 3 строки 54 изложить в следующей редакции:

«Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, – не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем (за исключением отчетности по форме 0409711, представляемой на 1 января, и подраздела 1.4.1 раздела 1);

по состоянию на 1 января (за исключением подраздела 1.4.1 раздела 1) – не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

подраздел 1.4.1 раздела 1 представляется банками, получившими разрешение на применение ПВР, – не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем».

1.2.7. Дополнить строкой 64<sup>1</sup> следующего содержания:

«	64 <sup>1</sup>	Отчет о приросте (об уменьшении) стоимости имущества, составляющего	Кредитные организации – специализированные депозитории в случае возложения управляющими компаниями паевого инвестиционного фонда на них исполнения обязанностей в соответствии с пунктом 3 <sup>2</sup> статьи 39 Федерального закона от 29 ноября 2001	Указание Банка России № 6270-У	».
---	-----------------	---	---	--------------------------------	----

	паевой инвестиционный фонд  (код формы по ОКУД 0420867)	года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ) – в течение 10 рабочих дней после дня окончания отчетного месяца	
--	--	---	--

1.2.8. Строку 66 изложить в следующей редакции:

«	66	Информация для расчета размера обязательных резервов	<p>Данные о среднемесячных остатках балансовых счетов для расчета размера обязательных резервов:</p> <p>банки с универсальной лицензией, небанковские кредитные организации – не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.</p> <p>Данные об исправленных остатках балансовых счетов для расчета размера обязательных резервов:</p> <p>банки с базовой лицензией – не позднее десятого рабочего дня, следующего за днем получения документа Банка России о выявлении факта наличия ошибок в бухгалтерском учете или за днем выявления банком с базовой лицензией указанного факта.</p> <p>Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России:</p> <p>кредитные организации, которым предоставлена отсрочка (рассрочка) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, – на двенадцатый рабочий день месяца, следующего за отчетным месяцем</p>	Положение Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах» <sup>1</sup>	»;
---	----	---	--	--	----

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82674.».

1.2.9. Дополнить строкой 68 следующего содержания:

«	68	Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с	Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации), предоставляющие своим клиентам платежные карты – по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным	Настоящее Указание	».
---	----	---	---	-----------------------	----

	использованием банкоматов  (код формы по ОКУД 0409073)	кварталом, – не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом	
--	--	--	--

1.2.10. В графе 3 строк 75 и 76 слово «пятнадцатого» заменить словом «двенадцатого».

1.2.11. В графе 3 строки 78 слово «четырнадцатого» заменить словом «двенадцатого».

1.2.12. В строке 89:

пункт 2 графы 2 после слова «ссудах» дополнить словом «(займах)»;

графу 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Раздел 2 отчетности по форме 0409117 по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем:

головные кредитные организации банковской группы по дочерним лизинговым или факторинговым компаниям, в отношении которых принято решение о применении пункта 5.3 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»<sup>1</sup> (далее – Инструкция Банка России № 220-И), – не позднее двадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.»;

дополнить сноской 1 изложить в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.».

1.2.13. Строку 106<sup>1</sup> признать утратившей силу.

1.2.14. Дополнить строкой 111<sup>1</sup> следующего содержания:

«	111 <sup>1</sup>	Отчет о вознаграждениях и расходах, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим	Кредитные организации – специализированные депозитари в случае возложения управляющими компаниями паевого инвестиционного фонда на них исполнения обязанностей в соответствии с пунктом 3 <sup>2</sup> статьи 39 Федерального закона № 156-ФЗ – в	Указание Банка России № 6270-У	».
---	------------------	--	---	--------------------------------	----

	паевой инвестиционный фонд  (код формы по ОКУД 0420877)	течение 57 рабочих дней после дня окончания отчетного года	
--	--	---	--

1.2.15. В строке 115:

в графе 4 слова «от 15 апреля 2015 года № 3624-У» заменить словами  
 «от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_-У»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России \_\_\_\_\_ года,  
 регистрационный № \_\_\_\_\_.».

1.2.16. В графе 2 строки 116 слова «бухгалтерской (финансовой)»  
 исключить.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и  
 вступает в силу с 1 января 2027 года.

Председатель  
 Центрального банка  
 Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_ -У  
«О внесении изменений в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма  
Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)

СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, О ЛИЦАХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ КОНТРОЛЬ  
В ОТНОШЕНИИ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЛИЦАХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ  
ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА УКАЗАННЫХ ЛИЦ, ЛИЦАХ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ НОМИНАЛЬНЫМИ  
ДЕРЖАТЕЛЯМИ АКЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, А ТАКЖЕ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на «\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

Полное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

1	Уставный капитал, тыс. руб.	
2	Основание представления отчетности	

Код формы по ОКУД<sup>2</sup> 0409053  
На нерегулярной основе

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел 1. Перечень юридических лиц

Идентификационный код субъекта	Наименование	Вид субъекта	ИНН	ОГРН	Код страны	TIN	NUM
1	2	3	4	5	6	7	8

Наличие акций (долей), в отношении которых отсутствуют сведения, достаточные для идентификации владельца (счет неустановленных лиц)	Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России	Пояснения
9	10	11

Раздел 2. Перечень физических лиц

Идентификационный код субъекта	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)	Вид субъекта	ИНН	СНИЛС	Код страны гражданства	TIN	Дата рождения	Место рождения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Информация о документе, удостоверяющем личность					Пояснения
вид документа	серия документа (при наличии)	номер документа	наименование органа, выдавшего документ	дата выдачи документа, удостоверяющего личность	
12	13	14	15	16	17

Раздел 3. Место нахождения (адрес) субъектов

Идентификационный код субъекта	Код страны	Код ФИАС	Субъект Российской Федерации	Населенный пункт	Улица (в том числе проспект, переулок, квартал)	Номер дома (владения)	Номер корпуса (строения)	Литера	Номер квартиры (офиса, помещения, комнаты в пределах помещения, иное)	Адрес в неструктурированном виде	Пояснения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Раздел 4. Сведения об участии в уставном капитале кредитной организации

Идентификационный код субъекта	Номинальная стоимость всех акций (долей) в уставном капитале, тыс. руб.	Доля участия в уставном капитале, процентов	Процент голосов, принадлежащих акционеру (участнику)	Категория (тип) акций, принадлежащих акционеру (для кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества)	Количество акций, принадлежащих акционеру (для кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества), штук	Дата включения в число акционеров (участников)	Идентификационный код номинального держателя акций кредитной организации (для кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества)	Пояснения
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 5. Сведения о взаимосвязях субъектов

Идентификационный код акционера (участника) кредитной организации	Идентификационный код лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) кредитной организации	Идентификационный код лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации	Идентификационный код лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации
1	2	3	4

Раздел 6. Список аффилированных лиц кредитной организации

Подраздел 6.1. Информация об аффилированных лицах кредитной организации

Идентификационный код субъекта	Код основания аффилированности	Дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации	Процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации, принадлежащий аффилированному лицу	Дата прекращения основания аффилированности	Пояснения
1	2	3	4	5	6

Подраздел 6.2. Информация о наличии взаимосвязей для объединения лица в группу лиц с кредитной организацией

Идентификационный код субъекта (лицо 1)	Идентификационный код субъекта (лицо 2)	Код основания для включения в группу лиц	Пояснения
1	2	3	4

Руководитель \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:  
 «\_\_» \_\_\_\_\_ Г.».

### «Глава 3. Составление Отчета

3.1. Графы 4–8 раздела 1 Отчета, графы 4, 6–16 раздела 2 Отчета, графы 2–11 раздела 3 Отчета, графы 3 и 4 раздела 5 Отчета не заполняются при отсутствии данных (при наличии подтверждения проведения кредитной организацией работы по получению данных, подлежащих отражению в указанных графах, в частности переписки с субъектами, описания работы с открытыми источниками), за исключением случаев, указанных в настоящей главе.

Данные, подлежащие отражению в процентах, приводятся с округлением до десяти знаков после запятой по правилам математического округления.

3.2. В раздел 1 Отчета включаются сведения о субъектах, являющихся юридическими лицами (резидентами и нерезидентами).

Для субъектов – юридических лиц, являющихся резидентами, в разделе 1 Отчета заполняются графы 1–6, 10 раздела 1 Отчета.

Для субъектов – юридических лиц, являющихся нерезидентами, в разделе 1 Отчета заполняются графы 1–3, 6–8 раздела 1 Отчета.

3.2.1. В графе 1 раздела 1 Отчета указывается идентификационный код субъекта. Кредитная организация самостоятельно присваивает субъекту идентификационный код, который формируется один раз при включении субъекта в Отчет.

Присвоение идентификационного кода субъекта, исключенного из Отчета, другому субъекту не допускается.

В случае включения в Отчет сведений о субъекте, ранее исключенном из Отчета, в графе 1 раздела 1 Отчета указывается идентификационный код субъекта, присвоенный кредитной организацией этому субъекту первоначально.

В случае реорганизации субъекта – юридического лица в форме преобразования и присоединения или регистрации юридического лица со статусом международной компании или международного фонда в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в графе 1 раздела 1 Отчета указывается идентификационный код субъекта, присвоенный кредитной организацией субъекту при включении его в Отчет до реорганизации или до регистрации изменения личного закона в порядке редомициляции.

3.2.2. В графе 2 раздела 1 Отчета указывается полное наименование (для коммерческих организаций – полное фирменное наименование) субъекта: резидента – в соответствии со сведениями, содержащимися в ЕГРЮЛ.

При наличии документально подтвержденного факта несоответствия между сведениями, включенными в ЕГРЮЛ, и учредительными документами, информация в графе 2 раздела 1 Отчета отражается в соответствии со сведениями, указанными в ЕГРЮЛ. При этом в графе 11 раздела 1 Отчета необходимо указать полное наименование (полное фирменное наименование), содержащееся в учредительных документах;

нерезидента – в соответствии с полным наименованием, указанным в его учредительных документах (на русском языке либо в латинской транслитерации).

В случае если в реестре акционеров КО-АО открыт счет неустановленных лиц, сведения об акциях, учитываемых на таком счете, указываются в разделе 1 Отчета в отдельной строке, при этом заполняются графы 1, 2, 9 раздела 1 Отчета и графы 1–6 раздела 4 Отчета. В графе 2 раздела 1 Отчета указывается «Находится на счете неустановленных лиц».

3.2.3. В графе 3 раздела 1 Отчета указывается вид субъекта с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
0	Отчитывающаяся кредитная организация
1	Акционер (участник) кредитной организации
2	Аффилированное лицо кредитной организации
3	Лицо, осуществляющее контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации
4	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) кредитной организации
5	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа контролера акционера (участника) кредитной организации
6	Номинальный держатель акций кредитной организации

В случае соответствия одного лица нескольким видам в графе 3 раздела 1 Отчета указываются несколько кодов вида субъекта в отдельных строках.

3.2.4. В графе 4 раздела 1 Отчета для юридических лиц – резидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН), для юридических лиц – нерезидентов – ИНН иностранной организации (при наличии).

При отсутствии у юридического лица – резидента ИНН в графе 4 раздела 1 Отчета указывается «0» (ноль).

3.2.5. В графе 5 раздела 1 Отчета для юридических лиц – резидентов указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН). При отсутствии у юридического лица – резидента ОГРН в графе 5 раздела 1 Отчета указывается «0» (ноль).

3.2.6. В графе 6 раздела 1 Отчета указывается цифровой код страны регистрации субъекта – юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ).

В случае если юридическое лицо зарегистрировано на территории города Байконура, в целях составления Отчета в графе 6 раздела 1 Отчета указывается код «643»; в случае если юридическое лицо имеет статус международной компании или международного фонда, зарегистрированного

в порядке инкорпорации, – код «995»; для юридического лица со статусом международной компании или международного фонда, зарегистрированного в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции, – код «996»; в случае если юридическое лицо является международной организацией – «998»; в случае отсутствия данных о стране юридического лица – нерезидента – «999»

3.2.7. В графе 7 раздела 1 Отчета для юридических лиц – нерезидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика – иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification number, TIN) или его аналог (при наличии).

3.2.8. В графе 8 раздела 1 Отчета указывается регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при наличии).

3.2.9. В графе 9 раздела 1 Отчета в случае если в реестре акционеров КО-АО открыт счет неустановленных лиц проставляется код «1».

3.2.10. В графе 10 раздела 1 Отчета указывается регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, если субъектом – юридическим лицом является кредитная организация – резидент Российской Федерации.

3.2.11. В графе 11 раздела 1 Отчета указываются (при наличии) иные сведения о субъекте, являющиеся по решению отчитывающейся кредитной организации существенными.

3.3. В раздел 2 Отчета включаются сведения о субъектах – физических лицах (резидентах и нерезидентах).

Для субъектов – физических лиц, являющихся резидентами, в разделе 2 Отчета заполняются графы 1–8, 10–16 раздела 2 Отчета.

Для субъектов – физических лиц, являющихся нерезидентами, в разделе 2 Отчета заполняются графы 1–16 раздела 2 Отчета.

Для субъектов – физических лиц, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более чем 10 процентов акций (долей)

кредитной организации либо 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, но которые входят в группу лиц, владеющую более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, контролерами указанных акционеров (участников) кредитной организации, а также лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных акционеров (участников) кредитной организации и их контролеров, в разделе 2 Отчета заполняются графы 1–16 .

Для субъектов – физических лиц, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет 10 и менее процентов и которые не входят в состав группы лиц, владеющей более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, в разделе 2 Отчета заполняются графы 1–6, 8, 9.

Для субъектов – физических лиц, являющихся аффилированными лицами кредитной организации, в разделе 2 Отчета заполняются графы 1–9, а при отсутствии данных по графам 6 и 7 – также графы 12–16.

В случае если субъект – физическое лицо одновременно соответствует критериям, указанным в абзацах четвертом и шестом настоящего пункта, заполнение граф осуществляется в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта.

В случае если субъект – физическое лицо одновременно соответствует критериям, указанным в абзацах пятом и шестом настоящего пункта, заполнение граф осуществляется в соответствии с абзацем шестым настоящего пункта.

В случае если в реестре акционеров (списке участников) кредитной организации открыт лицевой счет владельца ценных бумаг для учета прав общей долевой собственности на ценные бумаги (учтена общая долевая собственность), сведения о таких акциях (долях) учитываются в разделе 2 Отчета в отдельной строке, при этом заполняются графы 1, 2 раздела 2 Отчета, а также графы 1–8 раздела 4 Отчета (для КО-АО) или графы 1–4, 7 раздела 4

Отчета (для КО-ООО). В графе 2 раздела 2 Отчета указывается «Общая долевая собственность».

3.3.1. В графе 1 раздела 2 Отчета указывается идентификационный код субъекта. Правила присвоения кредитной организацией идентификационного кода субъекта изложены в подпункте 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Порядка.

В случае включения в Отчет сведений о субъекте, ранее исключенном из Отчета, в графе 1 раздела 2 Отчета указывается идентификационный код субъекта, присвоенный кредитной организацией этому субъекту первоначально.

3.3.2. В графах 2–4 раздела 2 Отчета указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) (для иностранных граждан и лиц без гражданства данные сведения указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность, на русском языке либо в латинской транслитерации).

3.3.3. В графе 5 раздела 2 Отчета указывается вид субъекта в соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Порядка.

3.3.4. В графе 6 раздела 2 Отчета указывается ИНН, для физических лиц – нерезидентов – ИНН иностранного физического лица (при наличии).

При отсутствии у физического лица – резидента ИНН в графе 6 раздела 2 Отчета заполняется «0» (ноль).

3.3.5. В графе 7 раздела 2 Отчета для физических лиц – резидентов указывается страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), для физических лиц – нерезидентов – СНИЛС иностранного физического лица (при наличии).

При отсутствии у физического лица – резидента СНИЛС в графе 7 раздела 2 Отчета указывается «0».

3.3.6. В графе 8 раздела 2 Отчета указывается в соответствии с ОКСМ цифровой код страны, гражданином (подданным) которой является субъект – физическое лицо. В случае наличия нескольких гражданств (подданств) указывается несколько кодов ОКСМ (в отдельных строках); при отсутствии гражданства указывается «Лицо без гражданства».

3.3.7. В графе 9 раздела 2 Отчета для физических лиц – нерезидентов указывается TIN налогоплательщика – иностранного физического лица или его аналог (при наличии).

3.3.8. В графе 10 раздела 2 Отчета указывается дата рождения физического лица в формате «ДД.ММ.ГГГГ», где «ДД» – день, «ММ» – месяц, «ГГГГ» – год рождения физического лица.

3.3.9. В графе 11 раздела 2 Отчета указывается место рождения физического лица. Сведения указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность, в неструктурированном виде.

Место рождения физических лиц – граждан Российской Федерации указывается на русском языке.

Место рождения иностранных граждан (подданных), не имеющих гражданства Российской Федерации, и лиц без гражданства указывается на русском языке либо в латинской транслитерации.

3.3.10. В графе 12 раздела 2 Отчета указывается вид документа, удостоверяющего личность, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
21	Паспорт гражданина Российской Федерации
27	Свидетельство о рождении (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет)
31	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве в соответствии с международными соглашениями Российской Федерации
99	Иной документ, удостоверяющий личность, предусмотренный пунктом 5 Положения о государственной системе миграционного и регистрационного учета, а также изготовления, оформления и контроля обращения документов, удостоверяющих личность, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 года № 813 (кроме документов, указанных с кодами 21 и 31 настоящей таблицы)

3.3.11. В графе 17 раздела 2 Отчета указываются (при наличии) иные сведения о субъекте, являющиеся по решению отчитывающейся кредитной организации существенными. При наличии у физического лица -

иностранного гражданина или лица без гражданства вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, в графе 17 раздела указывается «Вид на жительство на территории Российской Федерации».

3.4. В разделе 3 Отчета указываются сведения о месте нахождения (об адресе) субъектов:

физических лиц (резидентов и нерезидентов), являющихся акционерами (участниками) кредитной организации (вне зависимости от размера их долей в уставном капитале кредитной организации);

физических лиц (резидентов и нерезидентов), являющихся контролерами акционеров (участников) кредитной организации, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 10 процентов акций (долей) кредитной организации либо 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, но которые входят в группу лиц, владеющую более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных акционеров (участников) кредитной организации и их контролеров;

юридических лиц – нерезидентов, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации (вне зависимости от размера их долей в уставном капитале кредитной организации);

юридических лиц – нерезидентов, являющихся контролерами акционеров (участников) кредитной организации, доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более 10 процентов акций (долей) кредитной организации либо 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, но которые входят в группу лиц, владеющую более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных акционеров (участников) кредитной организации и их контролеров.

Сведения о месте нахождения (об адресе) субъектов указываются:

для юридического лица – нерезидента – адрес юридического лица –

нерезидента в пределах места нахождения юридического лица – нерезидента в соответствии с его учредительными документами,

для физического лица – адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания).

Сведения о месте нахождения (об адресе) субъекта на территории Российской Федерации указываются на русском языке.

Сведения о месте нахождения (об адресе) субъекта на территории иностранного государства указываются на русском языке либо в латинской транслитерации.

3.4.1. В графе 1 раздела 3 Отчета указывается идентификационный код субъекта.

3.4.2. В графе 2 раздела 3 Отчета указывается цифровой код страны места нахождения (адреса) субъекта в соответствии с ОКСТМ.

3.4.3. В случае если в информационных системах кредитной организации используется база федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС), предусмотренной Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», в графе 3 раздела 3 Отчета указывается уникальный номер адреса объекта адресации в государственном адресном реестре ФИАС (далее – код ФИАС) (при наличии), при этом графы 4–11 раздела 3 Отчета не заполняются.

В случае если в графе 2 раздела 3 Отчета указан код, отличный от кода кодов «643», «995», «996» графа графы 3 и 4 раздела 3 Отчета не заполняется.

Значение в графе 3 раздела 3 Отчета отражается в формате кода ФИАС (длиной 36 символов), при этом код ФИАС должен соответствовать месту нахождения (адресу) субъекта на территории Российской Федерации.

Сведения о месте нахождения (адресе) субъекта указываются либо с использованием кода ФИАС (заполняется графа 3 раздела 3 Отчета), либо в структурированном виде (заполняются графы 4–10 раздела 3 Отчета), либо в

неструктурированном виде без разбивки элементов адреса по самостоятельным полям (заполняется графа 11 раздела 3 Отчета).

При этом сокращенные наименования адресообразующих элементов в графах 4–10 раздела 3 Отчета для адресов, находящихся на территории Российской Федерации, указываются в соответствии с Правилами сокращенного наименования адресообразующих элементов, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов»<sup>1</sup>.

3.4.4. В графе 4 раздела 3 Отчета указывается наименование республики, края, области (при наличии) в соответствии с верхним уровнем Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления.

3.4.5. В графе 5 раздела 3 Отчета указывается наименование населенного пункта.

3.4.6. В графе 6 раздела 3 Отчета указывается элемент улично-дорожной сети, в том числе улица, проспект, переулок, квартал (при наличии).

3.4.7. В графе 7 раздела 3 Отчета указывается номер дома (владения) (при наличии).

3.4.8. В графе 8 раздела 3 Отчета указывается номер корпуса (строения) (при наличии).

3.4.9. В графе 9 раздела 3 Отчета указывается литера (при наличии).

3.4.10. В графе 10 раздела 3 Отчета указывается номер квартиры, офиса,

---

<sup>1</sup> Зарегистрирован Минюстом России 10 декабря 2015 года, регистрационный № 40069, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 16 октября 2018 года № 207н (зарегистрирован Минюстом России 8 ноября 2018 года, регистрационный № 52649), от 17 июня 2019 года № 97н (зарегистрирован Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55197), от 10 марта 2020 года № 38н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2020 года, регистрационный № 58121), от 23 декабря 2021 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67143).

помещения, комнаты, а также иные реквизиты адреса (при наличии).

3.4.11. В графе 11 раздела 3 Отчета указываются сведения о месте нахождения (об адресе) субъектов в неструктурированном виде, позволяющие определить место нахождения субъекта. Сведения приводятся в свободной текстовой форме.

3.4.12. В графе 12 раздела 3 Отчета указываются (при наличии) иные сведения о месте нахождения (об адресе) субъекта, являющиеся по решению отчитывающейся кредитной организации существенными.

3.5. В раздел 4 Отчета включаются сведения об участии субъекта в уставном капитале кредитной организации.

3.5.1. В графе 1 раздела 4 Отчета указывается идентификационный код субъекта.

В случае если кредитной организации принадлежат собственные акции (доли), в графе 1 раздела 4 Отчета указывается идентификационный код кредитной организации.

3.5.2. В графе 2 раздела 4 Отчета указывается номинальная стоимость принадлежащих акционеру (участнику) кредитной организации акций (долей) в уставном капитале кредитной организации в тысячах рублей.

В случае если акционеру КО-АО принадлежат акции нескольких категорий (типов), в графе 2 раздела 4 Отчета указывается номинальная стоимость принадлежащих акционеру КО-АО акций в уставном капитале КО-АО в отношении акций соответствующей категории (соответствующего типа).

3.5.3. В графе 3 раздела 4 Отчета указывается доля в уставном капитале в процентах. В случае если акционеру КО-АО принадлежат акции нескольких категорий (типов), в графе 3 раздела 4 Отчета указывается доля в уставном капитале в процентах в отношении акций соответствующей категории (соответствующего типа).

3.5.4. В графе 4 раздела 4 Отчета указываются сведения о проценте голосов, принадлежащих акционеру (участнику) кредитной организации, без

учета ограничений прав голоса (при наличии).

В случае если акционеру КО-АО принадлежат акции нескольких категорий (типов), в графе 4 раздела 4 Отчета указывается процент голосов, предоставляемых акциями соответствующей категории (соответствующего типа). В случае если привилегированные акции (привилегированные акции определенного типа) не предоставляют права голоса на общем собрании акционеров КО-АО, в графе 4 раздела 4 Отчета указывается «0» (ноль).

В случае если кредитной организации принадлежат собственные акции (доли), в графе 4 раздела 4 Отчета указывается «0» (ноль).

3.5.5. В графе 5 раздела 4 Отчета указываются сведения о каждой категории (каждом типе) акций, принадлежащих акционеру, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
SHS1	Акции кредитных организаций – резидентов (обыкновенные)
SHS2	Акции кредитных организаций – резидентов (привилегированные)
SHS2(T)	Акции кредитных организаций – резидентов (привилегированные определенного типа)

В случае наличия у одного субъекта акций нескольких категорий (типов) с разной номинальной стоимостью, соответствующие коды в отношении данного лица указываются в отдельных строках.

3.5.6. В графе 6 раздела 4 Отчета указывается количество акций соответствующей категории (соответствующего типа), принадлежащих акционеру КО-АО.

3.5.7. В графе 7 раздела 4 Отчета указывается дата первого внесения в ЕГРЮЛ сведений о лице как об участнике кредитной организации (для КО-ООО) либо дата первого зачисления акций на лицевой счет (счет депо) в реестре акционеров (депозитарии) (для КО-АО). В случае если определить дату перехода прав на акции (доли) кредитной организации не представляется возможным, указывается дата составления направленной в Банк России отчетности кредитной организации об акционерах (участниках), в которой

впервые были приведены сведения о данном акционере (участнике).

В случае полного отчуждения акционером (участником) кредитной организации акций (долей) кредитной организации и повторного приобретения таким акционером (участником) акций (долей) кредитной организации, в графе 7 раздела 4 Отчета указывается дата перехода прав на акции (доли) повторного приобретения акционером (участником) акций (долей) кредитной организации.

3.5.8. В графе 8 раздела 4 Отчета в случае передачи акций КО-АО акционером КО-АО номинальному держателю акций КО-АО проставляется идентификационный код субъекта – номинального держателя акций КО-АО.

В случае передачи акционером КО-АО своих акций нескольким номинальным держателям акций КО-АО соответствующие коды в отношении такого акционера указываются в отдельных строках.

3.5.9. В графе 9 раздела 4 Отчета указываются (при наличии) иные сведения об участии субъекта в уставном капитале кредитной организации, являющиеся по решению отчитывающейся кредитной организации существенными.

3.6. В разделе 5 Отчета указываются сведения, определяющие характер и наличие взаимосвязей между субъектами, отраженными в разделе 5 Отчета. При наличии у субъекта нескольких контролеров и (или) лиц, осуществляющих функции единоличных исполнительных органов, сведения о каждом из них указываются в отдельных строках.

3.6.1. В графе 1 раздела 5 Отчета отражается идентификационный код акционера (участника) кредитной организации.

3.6.2. В графе 2 раздела 5 Отчета отражается идентификационный код лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) кредитной организации.

3.6.3. В графе 3 раздела 5 Отчета отражается идентификационный код лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации.

3.6.4. В графе 4 раздела 5 Отчета отражается идентификационный код лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации.

3.7. В разделе 6 Отчета указывается информация об аффилированных лицах кредитной организации.

3.7.1. В графе 1 подраздела 6.1 раздела 6 (далее – подраздел 6.1) Отчета указывается идентификационный код субъекта, являющегося аффилированным лицом кредитной организации

Сведения об отчитывающейся кредитной организации в подразделе 6.1 Отчета не указываются.

3.7.2. В графе 2 подраздела 6.1 Отчета указывается код основания для отнесения субъекта, идентификационный код которого указан в графе 1 подраздела 6.1 Отчета, к аффилированным лицам кредитной организации. В случае если юридическое или физическое лицо является аффилированным лицом кредитной организации по нескольким основаниям, информация о каждом основании для отнесения субъекта к аффилированным лицам кредитной организации приводится в подразделе 6.1 Отчета отдельной строкой.

Основания аффилированности указываются с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Член совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации
2	Член коллегиального исполнительного органа кредитной организации
3	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации
4	Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал кредитной организации
5	Юридическое лицо, в котором кредитная организация имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов,

1	2
	приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный (складочный) капитал вклады, доли данного юридического лица
6	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация

3.7.3. В графе 3 подраздела 6.1 Отчета указывается дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации.

В случае переизбрания лица, входящего в органы управления кредитной организации (члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа кредитной организации), в качестве даты наступления основания аффилированности вновь переизбранного лица указывается первоначальная дата его избрания.

При указании кода «6» в графе 2 подраздела 6.1 Отчета дата определяется исходя из наиболее ранней даты возникновения взаимосвязи, на основании которой лицо будет отнесено к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация.

В случае если дата наступления основания, в силу которого лицо признается аффилированным лицом кредитной организации, не подтверждена документально, в графе 3 подраздела 6.1 Отчета указывается дата, устанавливаемая на основании информации, позволяющей признать лицо аффилированным лицом кредитной организации (в том числе дата получения кредитной организацией информации из переписки, открытых источников).

3.7.4. В графе 4 подраздела 6.1 Отчета указывается принадлежащий акционеру (участнику) кредитной организации, который является аффилированным лицом с кодом основания аффилированности «4» и (или) «6», процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации.

3.7.5. В графе 5 подраздела 6.1 Отчета указывается дата прекращения в календарном квартале основания аффилированности. При наличии двух и

более оснований аффилированности графа 5 подраздела 6.1 Отчета заполняется только в случае прекращения всех имеющихся оснований аффилированности с указанием наиболее поздней из дат прекращения основания аффилированности в календарном квартале.

3.7.6. В графе 6 подраздела 6.1 Отчета указываются (при наличии) иные сведения об аффилированных лицах кредитной организации, являющиеся по решению отчитывающейся кредитной организации существенными.

3.7.7. В подразделе 6.2 раздела 6 (далее – подраздел 6.2) Отчета раскрывается информация о наличии оснований, предусмотренных частью 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, для включения субъекта в состав группы лиц, к которой принадлежит кредитная организация.

В подразделе 6.2 Отчета приводится информация о лицах, указанных в подразделе 6.1 Отчета с кодом основания аффилированности «6».

Лица, входящие на основании пункта 8 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ в группу лиц, к которой принадлежит кредитная организация, включаются в Отчет с указанием информации о взаимосвязях, приведенных в подпункте 3.7.8 настоящего пункта, и кодов оснований для включения лиц в группу лиц, предусмотренных таблицей, приведенной в подпункте 3.7.10 настоящего пункта.

В случае если юридическое или физическое лицо входит в группу лиц, к которой принадлежит кредитная организация, по нескольким основаниям, информация о каждом основании для включения лица в группу лиц приводится в подразделе 6.2 Отчета отдельной строкой.

3.7.8. В графе 1 подраздела 6.2 Отчета указывается идентификационный код субъекта:

юридического лица, голосующие акции (доли) которого принадлежат лицу, указанному в графе 2 подраздела 6.2 Отчета;

юридического лица, функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет лицо, указанное в графе 2 подраздела 6.2 Отчета;

юридического лица, которому лицо, указанное в графе 2 подраздела 6.2

Отчета, на основании учредительных документов юридического лица или заключенного между ними договора вправе давать обязательные для исполнения указания;

юридического лица, единоличный исполнительный орган и (или) более чем 50 процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа либо совета директоров (наблюдательного совета) которого избраны или назначены по предложению лица, указанного в графе 2 подраздела 6.2 Отчета;

физического или юридического лица, входящего в группу лиц с лицом, указанным в графе 2 подраздела 6.2 Отчета, по признакам, указанным в пунктах 4 и 7 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.

3.7.9. В графе 2 подраздела 6.2 Отчета указывается идентификационный код субъекта в соответствии с взаимосвязями, перечисленными в подпункте 3.7.8 настоящего пункта.

3.7.10. В графе 3 подраздела 6.2 Отчета указывается код основания для включения в группу лиц субъектов, идентификационные коды которых указаны в графах 1 и 2 подраздела 6.2 Отчета.

Основания для включения субъектов в группу лиц указываются с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо имеет в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, более чем 50 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства)
2	Юридическое лицо и осуществляющие функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица физическое лицо или юридическое лицо

3	Хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо на основании учредительных документов этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства) или заключенного с этим хозяйственным обществом (товариществом, хозяйственным партнерством) договора вправе давать этому хозяйственному обществу (товариществу, хозяйственному партнерству) обязательные для исполнения указания
4	Юридические лица, в которых более чем 50 процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета, совета фонда) составляют одни и те же физические лица
5	Хозяйственное общество (хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если по предложению такого физического лица или такого юридического лица назначен или избран единоличный исполнительный орган этого хозяйственного общества (хозяйственного партнерства)
6	Хозяйственное общество и физическое лицо или юридическое лицо, если по предложению такого физического лица или такого юридического лица избрано более чем 50 процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа либо совета директоров (наблюдательного совета) этого хозяйственного общества
7	Физическое лицо, его супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры
9	Хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство), физические лица и (или) юридические лица, которые по какому-либо из указанных в пунктах 1–8 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ признаков входят в группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем 50 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства)

3.7.11. Информация о физическом лице, признаваемом на основании пункта 7 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ входящим в группу лиц с физическим лицом, принадлежащим к группе лиц, к которой принадлежит отчитывающаяся кредитная организация, включается в Отчет при условии, что данное физическое лицо или его супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры соответствуют хотя бы одному из признаков отнесения к группе лиц с юридическим лицом (в том числе с хозяйственным обществом (товариществом, хозяйственным партнерством), указанных в

пунктах 1–3, 5, 6, 9 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.

3.7.12. В графе 4 подраздела 6.2 Отчета указываются (при наличии) иные сведения о взаимосвязях для объединения лица в группу лиц с кредитной организацией, являющиеся по решению отчитывающейся кредитной организации существенными.».

Приложение 3  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_ -У  
«О внесении изменений в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер филиала)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ВЫДАЧЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОМАТОВ

по состоянию на «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Полное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД<sup>2</sup> 0409073  
Квартальная

1 Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

2 Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел 1. Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента – физического лица с использованием банкоматов

Операции по выдаче наличных денежных средств клиентам с использованием банкоматов		Выявленные кредитной организацией операции по выдаче наличных денежных средств, соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента						Операции по выдаче наличных денежных средств, не соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента, по которым получены уведомления от клиентов	
		в рамках ограничения выдачи наличных денежных средств на 48 часов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки				попытки совершения операций, по которым отказано в выдаче наличных денежных средств			
		получены уведомления от клиентов		не получены уведомления от клиентов					
количество операций, единиц	объем, тыс. руб.	количество операций, единиц	объем, тыс. руб.	количество операций, единиц	объем, тыс. руб.	количество операций, единиц	объем, тыс. руб.	количество операций, единиц	объем, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Раздел 2. Сведения об ограничении выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц в отношении клиентов – физических лиц, информация о которых содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

Совершенные операции в отношении которых была ограничена выдача наличных денежных средств			Общее количество клиентов, в отношении которых приостановлено использование клиентом электронного средства платежа или была ограничена выдача наличных денежных средств, единиц
количество операций, единиц	объем, тыс. руб.	количество клиентов, единиц	
1	2	3	4

Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет \_\_\_\_\_  
 (должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
 (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:

«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

## Порядок

составления и представления отчетности по форме 0409073

«Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов»

1. Отчетность по форме 0409073 «Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов» (далее – Отчет) составляется кредитными организациями (включая расчетные небанковские кредитные организации и платежные небанковские кредитные организации), предоставляющими своим клиентам электронные средства платежа (далее – ЭСП), ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, и представляется в Банк России не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

В целях составления Отчета под операциями по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента понимаются операции (попытки совершения операций) по выдаче наличных денежных средств без согласия клиента – физического лица или с согласия клиента – физического лица, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Раздел 1 Отчета (далее – раздел 1) включает в себя информацию об операциях (попытках совершения операций) по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

Раздел 2 Отчета (далее – раздел 2) включает в себя информацию:

об операциях по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный

закон «О банках и банковской деятельности»), с частью 11<sup>6</sup> статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);

о клиентах кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией приостановлено использование клиентом ЭСП в соответствии с частью 11<sup>6</sup>, 11<sup>7</sup> статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ или в отношении которых была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью 11<sup>6</sup> статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ и частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2. Раздел 1 составляется следующим образом:

2.1. В графах 1 и 2 отражается соответственно информация о количестве и объеме операций по выдаче наличных денежных средств через банкоматы с использованием ЭСП физических лиц с банковских счетов.

2.2. В графах 3 и 4 отражается соответственно информация о количестве и объеме выявленных кредитной организацией операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, указанным в части второй статьи 24<sup>3-1</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов), в рамках ограничения выдачи наличных денежных средств на 48 часов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки в соответствии с частью третьей статьи 24<sup>3-1</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по которым кредитной организацией получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия.

2.3. В графах 5 и 6 отражается соответственно информация о количестве

и объеме выявленных кредитной организацией операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, в рамках ограничения выдачи наличных денежных средств на 48 часов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки в соответствии с частью третьей статьи 24<sup>3-1</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по которым кредитной организацией не были получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия.

2.4. В графах 7 и 8 отражается соответственно информация о количестве и объеме выявленных кредитной организацией попыток совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов и (или) выявленных кредитной организацией в рамках процедуры выявления случаев и попыток выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, определенной в соответствии с пунктом 6 части первой статьи 24<sup>4</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, по которым отказано в выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам.

При неоднократных попытках клиентов – физических лиц снятия наличных денежных средств с использованием банкоматов, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, в графах 7 и 8 отражается информация об одной попытке совершения такой операции, в случае если попытки снятия наличных денежных средств совершаются с использованием одного

банкомата и ЭСП и (или) обладают иными параметрами, определенными кредитной организацией на основании пункта 6 части первой статьи 24<sup>4</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в рамках процедуры выявления случаев и попыток выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов в документах, регламентирующих процедуры управления рисками.

2.5. В графах 9 и 10 отражается соответственно информация о количестве и объеме операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов не была ограничена в соответствии с частью третьей статьи 24<sup>3-1</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с отсутствием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента, и по которым кредитной организацией получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия, не учтенных в графах 3 и 4 раздела 1.

3. Раздел 2 составляется следующим образом:

3.1. В графах 1 и 2 отражается соответственно информация о количестве и объеме операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, ведение которой осуществляется Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента) в соответствии с частью

шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью 11.6 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

3.2. В графе 3 отражается информация о количестве клиентов кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью 11<sup>6</sup> статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ операции по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов.

3.3. В графе 4 отражается информация об общем количестве клиентов кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией приостановлено использование клиентом ЭСП на период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента или хотя бы один раз в течение отчетного квартала была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в соответствии с частью 11<sup>6</sup>, 11<sup>7</sup> статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ и частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4. Данные граф 2, 4, 6, 8, 10 раздела 1 и графы 2 раздела 2 приводятся в тысячах рублей с округлением до пяти знаков после запятой по правилам математического округления.

Сумма операций по выдаче наличных денежных средств в иностранной

валюте с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам в отчетном периоде отражается в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на дату выдачи наличных денежных средств.».

Приложение 4  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_-У  
«О внесении изменений в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Подраздел 4.1 Сведения о нефондированном обеспечении, использованном при расчете величины кредитного риска

Идентификационный код договора	Номер транша	Полное наименование лица, предоставившего нефондированное обеспечение	ОГРН	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)	ОГРНИП	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Вид идентификатора нерезидента	Значение идентификатора нерезидента	Код разряда рейтинговой шкалы вероятности дефолта	Коэффициент риска, в процентах	Доля кредитного требования, в отношении которой применяется нефондированное обеспечение, в процентах
10	11	12	13	14

Подраздел 4.2 Сведения о фондированном обеспечении, использованном при расчете кредитного риска

Идентификационный код договора	Номер транша	Сумма обеспечения, использованная при расчете величины кредитного риска, руб.	Идентификационный код договора залога
1	2	3	4

».

Приложение 5  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_ -У  
«О внесении изменений в Указание Банка  
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер филиала)

ДАННЫЕ О КРУПНЫХ ССУДАХ (ЗАЙМАХ)

по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы \_\_\_\_\_

Адрес головной кредитной организации в пределах места нахождения головной кредитной организации банковской группы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД<sup>2</sup> 0409117  
Месячная (Квартальная)

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел 1. Сведения о крупных ссудах (займах) банковской группы

Номер строки	Наименование заемщика	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Код вида деятельности	Характер отношений с головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы	Вид ссуды	Цель кредитования	Балансовая стоимость ссуды, тыс. руб.	Сумма договора, единиц валюты		Код валюты ссуды		Процентная ставка, процентов годовых		Дата выдачи ссуды	Дата погашения		Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Длительность просроченной задолженности по основному долгу, в днях	Реструктуризация ссуды			Категория качества ссуды	Уровень кредитоспособности
									по первоначальному договору	с учетом изменений в договоре	по первоначальному договору	с учетом изменений в договоре	по первоначальному договору	с учетом изменений в договоре		по первоначальному договору	с учетом изменений в договоре			вид	количество, единиц	дата последней реструктуризации		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

Обеспечение			Резерв на возможные потери, тыс. руб.			Наличие обременения		Обязательство, по которому осуществлено обременение		
стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери, тыс. руб.	категория	вид	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	наименование лица, в пользу которого осуществлено обременение	регистрационный номер лица	вид	стоимость, тыс. руб.	срок погашения
26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36

Раздел 2. Информация о требованиях консолидируемых дочерних лизинговых и факторинговых компаний

Подраздел 2.1. Перечень заключенных договоров

Идентификационный код договора	Вид договора	Дата договора	Номер договора	Сумма договора, единиц валюты	
				по первоначальному договору	с учетом изменений
1	2	3	4	5	6

Код валюты договора		Дата погашения (дата окончания действия договора)	
по первоначальному договору	с учетом изменений	по первоначальному договору	с учетом изменений
7	8	9	10

Подраздел 2.2. Перечень участников по заключенным договорам

Идентификационный код договора	Идентификационный код субъекта	Роль субъекта
1	2	3

Подраздел 2.2.1. Сведения о субъектах

Идентификационный код субъекта	Тип субъекта	Полное наименование	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)	Код страны по ОКСМ	Код территории по ОКАТО	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП)	ОКВЭД	Вид идентификатора нерезидента	Значение идентификатора нерезидента	Статус участника банковской группы
10	11	12	13	14	15

Характер отношений с кредитной организацией	Наименование группы связанных заемщиков / группы связанных лиц	Номер группы связанных заемщиков / группы связанных лиц	Номер строки в форме 0409118
16	17	18	19

Подраздел 2.3. Сведения о договоре

Подраздел 2.3.1 Сведения о договоре лизинга

Идентификационный код предмета лизинга	Периодичность уплаты лизинговых платежей	Ставка дисконтирования, процент	Тип ставки дисконтирования	Чистая стоимость инвестиции в аренду, тыс. руб.	Размер уплаченного аванса, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6

Процентная ставка, процентов годовых		Ставка удорожания, процент
на дату заключения договора	на отчетную дату	
7	8	9

#### Подраздел 2.3.1.1. Сведения о предмете лизинга

Идентификационный код договора лизинга	Идентификационный код предмета лизинга	Предмет лизинга	Иной предмет лизинга	Справедливая стоимость предмета лизинга, тыс. руб.	Признак использования предмета лизинга в качестве залога	Дата предоставления предмета лизинга	Стоимость предмета лизинга к изъятию, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8

#### Подраздел 2.3.2. Сведения о договоре факторинга

Идентификационный код договора факторинга	Признак использования цифровых финансовых активов	Процентная ставка, процентов годовых	
		фиксированная	плавающая
1	2	3	4

#### Подраздел 2.3.2.1 Сведения о регрессе по факторингу

Идентификационный код договора факторинга	Дата регресса	Сумма задолженности к регрессу, тыс. руб.
1	2	3

Подраздел 2.3.3. Сведения о крупной дебиторской задолженности лизинговой (факторинговой) компании

Идентификационный код договора	Дата выдачи денежных средств	Вид требований	Иной вид требований	Сумма задолженности, тыс. руб.	Сумма вознаграждения, подлежащего к получению, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6

Подраздел 2.4. Сведения о задолженности по договорам лизинга (факторинга) и оценке кредитного риска по ней

Идентификационный код договора факторинга	Порядок оценки актива (условного обязательства кредитного характера)	Вид однородного портфеля	Сумма задолженности, тыс. руб.		Диапазон длительности просроченных платежей
			срочной	просроченной	
1	2	3	4	5	6

Сумма прочих требований, тыс. руб.	Сумма требований, взвешенных с учетом риска, тыс. руб.	Финансовое положение	Качество обслуживания долга	Категория качества требования	Уровень кредитоспособности
7	8	9	10	11	12

Резерв на возможные потери			Сведения об оценке кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9					
расчетный резерв на возможные потери, процент	размер корректировки резерва на возможные потери на уровне банковской группы, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	стадия обесценения актива по МСФО (IFRS) 9	вероятность дефолта (PD), процент	уровень потерь при дефолте (LGD)	величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD), тыс. руб.	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.	эффективная процентная ставка, процент
13	14	15	16	17	18	19	20	21

#### Подраздел 2.5. Обслуживание долга

Идентификационный код договора факторинга	Сумма комиссии, предусмотренная договором, тыс. руб.	Сумма фактически полученной комиссии, тыс. руб.	Сумма будущих процентных доходов, тыс. руб.
1	2	3	4

#### Подраздел 2.6. Сведения о реструктуризации задолженности

Идентификационный код договора	Вид реструктуризации и (или) урегулирования проблемной задолженности	Иной вид реструктуризации	Количество реструктуризаций, единиц	Дата последней реструктуризации
1	2	3	4	5

Подраздел 2.7. Сведения о принятом обеспечении

Идентификационный код договора	Уникальный идентификационный код субъекта договора	Идентификационный код договора обеспечения	Идентификационный код предмета лизинга	Вид обеспечения	Категория качества обеспечения
1	2	3	4	5	6

Справедливая стоимость обеспечения, тыс. руб.	Стоимость обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери, тыс. руб.
7	8

Руководитель \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:

«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0409117

### «Данные о крупных ссудах (займах)»

1. Отчетность по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах (займах)» (далее – Отчет) включает в себя отчетные данные головных кредитных организаций банковских групп и участников банковской группы. Отчетные данные участников банковской группы включаются в Отчет в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 729-П).

В Отчете подлежат отражению сведения:

в разделе 1 «Сведения о крупных ссудах (займах) банковской группы» (далее – раздел 1 Отчета):

о 30 наиболее крупных ссудах (займах), предоставленных отчитывающейся головной кредитной организацией и участниками банковской группы заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям;

обо всех обремененных ссудах, превышающих 5 процентов величины собственных средств (капитала) банковской группы, возврат которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) – конечным получателем (конечными получателями) денежных средств либо собственных обязательств головной кредитной организацией (участниками банковской группы) (далее – обремененные ссуды);

в разделе 2 «Информация о требованиях дочерних лизинговых и

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

факторинговых компаний» (далее – раздел 2 Отчета):

о кредитных требованиях по договорам лизинга (факторинга), заключенным дочерними лизинговыми или факторинговыми компаниями, отчетные данные которых в полном объеме включены в соответствии с Положением Банка России № 729-П в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп и в отношении которых головная кредитная организация приняла решение о применении пункта 5.3 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»<sup>2</sup> (далее – Инструкция Банка России № 220-И). В Отчете подлежат отражению сведения о кредитных требованиях по договорам лизинга (факторинга), заключенным с лизингополучателями (клиентами, должниками), совокупный объем требований, к которым на отчетную дату превышает тридцать миллионов рублей;

о требованиях по иным договорам (за исключением требований по договорам лизинга (факторинга) (далее – иные договоры) к тридцати крупнейшим по сумме размещенных средств дебиторам (контрагентам) компаний, указанных в седьмом абзаце настоящего пункта.

Договоры, классифицируемые в соответствии с федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/18 «Бухгалтерский учет аренды»<sup>3</sup> в качестве операционной аренды, подлежат отражению в Отчете в соответствии с абзацем восьмым настоящего пункта.

Ссудами признаются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О

---

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

<sup>3</sup> Утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 года № 208н.

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>4</sup> (далее – Положение Банка России № 590-П).

2. Информация в разделе 1 Отчета приводится по убыванию размеров ссуд (совокупной величины ссуд, предоставленных траншами в рамках кредитной линии и не погашенных на отчетную дату).

Для ссуд, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, помимо совокупной информации, которая в графе 1 раздела 1 Отчета отражается с порядковым номером X, в Отчете приводятся сведения о 5 наиболее крупных траншах (по убыванию их размеров). Ссуды, предоставленные траншами в рамках кредитной линии, отражаются в графе 1 раздела 1 Отчета с порядковыми номерами X.1, X.2, ... X.5.

В раздел 1 Отчета не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 590-П, а также требования небанковской кредитной организации – центрального контрагента, возникающие в результате осуществления клиринговой деятельности.

3. В графе 2 раздела 1 Отчета указывается полное наименование заемщика:

юридического лица – резидента, а также международной компании, зарегистрированной в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (далее – Федеральный закон № 290-ФЗ), – в соответствии с записью

---

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

о его регистрации в едином государственном реестре юридических лиц;

юридического лица – нерезидента – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;

индивидуального предпринимателя – в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Для ссуд, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 2 раздела 1 Отчета помимо наименования заемщика указываются слова «(кредитная линия)». По строкам с порядковыми номерами X.1, X.2, ... X.5 графа 2 раздела 1 Отчета не заполняется.

Графы 3–8 раздела 1 Отчета по строкам с порядковыми номерами X.1, X.2, ... X.5 также не заполняются.

Для ссуд овердрафт в графе 2 раздела 1 Отчета помимо наименования заемщика указывается слово «(овердрафт)».

4. В графе 3 раздела 1 Отчета по каждому заемщику указывается:

для юридического лица – резидента, а также международной компании – основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН);

для индивидуального предпринимателя – основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП);

для юридического лица – нерезидента – условное обозначение «НР».

В графе 4 раздела 1 Отчета по каждому заемщику указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН).

Для заемщиков-нерезидентов – указывается ИНН иностранной организации, или код иностранной организации (далее – КИО) (при отсутствии ИНН), или идентификационный номер налогоплательщика – иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее – TIN) (при отсутствии ИНН и КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier) (далее – LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или код СВИФТ (SWIFT) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI), или любой

регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT), а также в дополнение к цифровому коду (регистрационному номеру) указывается соответствующее буквенное обозначение – ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT или NUM (при этом может быть указано только одно обозначение).

5. В графе 5 раздела 1 Отчета указывается код основного вида экономической деятельности заемщика в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (далее – код ОКВЭД 2) (до уровня класса – то есть два знака). По заемщикам-нерезидентам, а также заемщикам – международным компаниям графа 4 раздела 1 Отчета заполняется с использованием кода ОКВЭД 2, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заемщика, указанному в его учредительных документах.

В случае если заемщиками являются федеральные органы государственной власти и органы государственной власти субъектов Российской Федерации, графа 4 раздела 1 Отчета не заполняется.

6. В графе 6 раздела 1 Отчета указывается характер отношений заемщика с головной кредитной организацией (участниками банковской группы) с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Головная организация
2	Дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие)
3	Зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие)
4	Совместно контролируемое предприятие
5	Структурированная организация
6	Акционеры (участники) – юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал головной кредитной организации банковской группы (участников банковской группы)
7	Иные лица, деятельность которых контролирует головная кредитная организация банковской группы (участники банковской группы) или на деятельность которых оказывает значительное влияние головная кредитная организация банковской группы (участники банковской группы), и (или) иные лица, которые контролируют головную кредитную организацию банковской группы (участников банковской группы) или оказывают значительное влияние

	на деятельность головной кредитной организации банковской группы (участников банковской группы)
99	Прочие заемщики

В случае если прочие заемщики (код «99») являются по отношению друг к другу связанными либо связанными с другими указанными в Отчете заемщиками, для отражения их связей между собой после кода «99» в скобках указывается номер соответствующего связанного заемщика, присвоенный ему в графе 1 раздела 1 Отчета. В случае если таких связей несколько, информация о них располагается в графе 6 раздела 1 Отчета в столбец.

7. В графе 7 раздела 1 Отчета указывается вид ссуды с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Кредиты (займы), размещенные депозиты, прочие размещенные средства (включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа)
2	Учтенные векселя
3	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
5	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)
6	Требования по приобретенным на вторичном рынке закладным
7	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)
8	Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)
9	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды
10	Прочие требования

8. В случае если данные графы 7 раздела 1 Отчета о видах ссуд позволяют определить цель кредитования (в частности, учтенные векселя, сделки репо, лизинг, факторинг), а также в случае предоставления ссуд овердрафт графа 8 раздела 1 Отчета не заполняется.

9. В графе 9 раздела 1 Отчета указывается балансовая стоимость ссуды без начисленных процентов. Учтенные векселя отражаются по цене приобретения, ссуды овердрафт - в размере остатка задолженности на отчетную дату.

В графах 10, 12, 14, и 17 раздела 1 Отчета указываются сведения, первоначально предусмотренные договором о предоставлении ссуды. В случае если на дату предоставления ссуды произошли изменения в первоначальных условиях договора, в указанных графах отражаются условия, действующие на дату выдачи ссуды (транша).

В графах 11, 13, 15 и 18 раздела 1 Отчета указываются условия договора, действующие по состоянию на отчетную дату. В случае отсутствия изменений в договоре по соответствующему параметру в графах 11, 13, 15 и 18 указываются значения, отраженные в графах 10, 12, 14, и 17 соответственно.

10. В графах 12 и 13 раздела 1 Отчета указывается согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) цифровой код валюты ссуды.

11. В графах 14 и 15 раздела 1 Отчета указывается годовая процентная ставка по ссуде, просроченной ссуде, просроченной части ссуды (при наличии таковой). В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчета ее следует пересчитать в годовое исчисление. В случае если процентная ставка в договоре прямо не определена или если помимо уплаты процентной ставки предусматривается также уплата заемщиком других выплат и вознаграждений по договору, процентная ставка рассчитывается как совокупность всех предусмотренных договором выплат и вознаграждений по договору, пересчитанных в годовом исчислении. Процентная ставка по просроченной части ссуды указывается через символ «/» (косая черта). Показатель процентной ставки отражается в графах с округлением до одного знака после запятой по правилам математического округления.

12. При заполнении граф 16–18 раздела 1 Отчета даты указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

Для ссуд овердрафт графы 16–18 раздела 1 Отчета не заполняются.

В графе 17 раздела 1 Отчета для учтенных векселей со сроком погашения по предъявлению вместо даты погашения указывается условный код «ПП», по учтенным векселям со сроком погашения в определенное время

от предъявления указывается условный код «ВП», по учтенным векселям со сроком погашения по предъявлении, но не ранее указывается условный код «ПР» (с указанием в скобках даты наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу).

По учтенным векселям графа 18 раздела 1 Отчета не заполняется.

13. В графе 19 раздела 1 Отчета отражается объем просроченной задолженности по основному долгу на отчетную дату.

14. В графе 20 раздела 1 Отчета указывается длительность просроченной задолженности по основному долгу в днях. В случае наличия по основному долгу задолженности различной длительности просрочки в графе 20 раздела 1 Отчета отражению подлежит максимальная длительность задержки платежа.

В случае если в течение отчетного периода задолженность была просрочена, но на отчетную дату погашена, графа 20 раздела 1 Отчета не заполняется.

15. В графе 21 раздела 1 Отчета указывается вид реструктуризации ссуды с использованием следующих кодов:

Код	Вид реструктуризации ссуды
1	2
1	Увеличение срока возврата основного долга
2	Снижение процентной ставки
3	Увеличение суммы основного долга
4	Изменение графика уплаты процентов по ссуде
5	Изменение алгоритма расчета процентной ставки
6	Изменение валюты договора
99	Иной вид реструктуризации

В случае если с даты выдачи ссуды головная кредитная организация (участники банковской группы) использовала (использовали) несколько видов реструктуризации ссуды, информация о них указывается в графе 21 раздела 1 Отчета в столбец. В случае если несколько видов реструктуризации были осуществлены по одному дополнительному соглашению, информация о видах реструктуризации приводится в графе 21 раздела 1 в одну строку через запятую.

16. В графе 22 раздела 1 Отчета количество реструктуризаций по

кредитному договору определяется исходя из количества дополнительных соглашений к кредитному договору, затрагивающих вопросы реструктуризации. В графе 23 раздела 1 Отчета указывается дата последней реструктуризации в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

16.1. В графе 24 раздела 1 Отчета указывается категория качества ссуды в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 590-П. В случае если формирование резерва по ссудам осуществляется в соответствии с пунктами 4.10 и 4.11 Положения Банка России № 590-П, для указанных ссуд в графе 25 раздела 1 Отчета указывается уровень кредитоспособности с применением следующих кодов:

- 1 – высокий уровень кредитоспособности;
- 2 – достаточный уровень кредитоспособности;
- 3 – удовлетворительный уровень кредитоспособности;
- 4 – слабый уровень кредитоспособности.

В случае если по кредитной линии уровень кредитоспособности по отдельным траншам различается, строка в целом по кредитной линии не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка уровня кредитоспособности по траншам.

В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»<sup>5</sup> (далее – Положение Банка

---

<sup>5</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368 с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

России № 730-П), в графе 24 раздела 1 Отчета указываются значения от 1 до 5 в зависимости от диапазона значений вероятности дефолта, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П, согласно таблице:

Диапазон значений вероятности дефолта, в процентах	Указываемое значение
1	2
$< 0,05$	1
$\geq 0,05$ и $< 4$	2
$\geq 4$ и $< 25$	3
$\geq 25$ и $< 100$	4
100	5

17. В графах 26–28 раздела 1 Отчета указываются соответственно справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, категория его качества в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П, а также код вида обеспечения в соответствии со следующей классификацией по категориям качества обеспечения:

1 – I категория качества:

1.1 – залог котируемых ценных бумаг иных государств;

1.2 – залог ценных бумаг центральных банков иных государств;

1.3 – залог облигаций Банка России;

1.4 – залог ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации;

1.5 – залог векселей Министерства финансов Российской Федерации;

1.6 – залог котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами;

1.7 – залог собственных долговых ценных бумаг;

1.8 – залог собственных долговых ценных бумаг в залоде;

1.9 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России;

1.10 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных центральными банками или правительствами стран, имеющих страновую оценку «1» по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – развитые страны);

1.11 – залог аффинированных драгоценных металлов в слитках;

1.12 – залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;

1.13 – гарантийный депозит (вклад);

1.14 – государственная гарантия Российской Федерации;

1.15 – поручительства (гарантии) правительств развитых стран;

1.16 - банковские гарантии центральных банков развитых стран;

1.17 – поручительства (гарантии) юридических лиц;

1.18 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;

1.19 – договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, предоставляемыми в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 759 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»;

1.20 – иное обеспечение I категории качества;

2 – II категория качества:

2.1 – залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами;

2.2 – залог паев паевых инвестиционных фондов;

2.3 – залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;

Федерации;

2.4 – залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации;

2.5 – залог ценных бумаг банков развитых стран;

2.6 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами;

2.7 – залог вещей (в скобках указывается наименование залога), определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П;

2.8 – залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;

2.9 – залог прав требования участника долевого строительства;

2.10 – банковские гарантии и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации;

2.11 – банковские гарантии и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) банков развитых стран;

2.12 – гарантии и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) юридических лиц;

2.13 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;

2.14 – поручительства фондов;

2.15 – иное обеспечение II категории качества.

В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 730-П, в графе 26 раздела 1 Отчета указывается сумма учтенного фондированного и нефондированного обеспечения, в графе 27 раздела 1 Отчета проставляется символ «—» (прочерк), в графе 28 раздела 1 Отчета указывается код вида обеспечения в соответствии со следующей классификацией:

3.1 – гарантии (банковские гарантии);

3.2 – поручительства;

- 3.3 – резервные аккредитивы;
- 3.4 – финансовое обеспечение;
- 3.5 – недвижимое имущество;
- 3.6 – другие материальные активы.

В случае если головная кредитная организация (участники банковской группы) использовала (использовали) по ссуде несколько видов обеспечения, информация о стоимости и категории качества каждого вида обеспечения располагается в столбец.

В случае если одно обеспечение принято по нескольким договорам, в графах 26–28 раздела 1 Отчета отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.

При отражении в Отчете информации о ссудах, предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 26 раздела 1 Отчета указывается величина стоимости обеспечения, пропорциональная размеру транша, исходя из его фактического объема, если иное не установлено дополнительным соглашением к основному договору и (или) внутренним документом банковской группы.

При использовании в графе 28 раздела 1 Отчета кодов «1.20», «2.15» и «3.6» в пояснениях к Отчету необходимо перечислить наименования видов обеспечения.

18. Графы 29–31 раздела 1 Отчета заполняются в соответствии с главами 6 и 7 Положения Банка России № 590-П.

В случае если кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 730-П, в графах 29–31 раздела 1 Отчета указываются следующие значения:

в графе 29 раздела 1 Отчета:

для кредитных требований, по которым не произошел дефолт, – значение расчетной величины ожидаемых кредитных потерь (далее – ОКП), рассчитанное в соответствии с абзацем третьим пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П, при этом используется значение вероятности дефолта,

рассчитанное в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П, уровень потерь при дефолте не учитывается;

для кредитных требований, по которым произошел дефолт, - значение расчетной величины ОКП, рассчитанное в соответствии с абзацем третьим пункта 2.2 Положения Банка России № 730-П, при этом коэффициент ОКП принимается равным 100 процентам;

в графе 30 раздела 1 Отчета:

для кредитных требований, по которым не произошел дефолт, – значение расчетной величины ОКП с учетом обеспечения, рассчитанное в соответствии с абзацем третьим пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П;

для кредитных требований, по которым произошел дефолт, – значение расчетной величины ОКП с учетом обеспечения, рассчитанное в соответствии с абзацем третьим пункта 2.2 Положения Банка России № 730-П;

в графе 31 раздела 1 Отчета:

величина фактически сформированного резерва на возможные потери.

19. Графы 32–36 раздела 1 Отчета подлежат заполнению по каждой ссуде, включенной в Отчет.

В графе 32 раздела 1 Отчета указывается полное наименование клиента (контрагента), в пользу которого осуществлено обременение, так же, как в графе 2 раздела 1 Отчета, либо указывается код «1», если обременение осуществлено по собственному обязательству головной кредитной организации (участников банковской группы), либо - код «0», если ссуда не обременена. В графе 33 раздела 1 Отчета указывается регистрационный номер клиента (контрагента), в пользу которого осуществлено обременение, так же, как в графе 3 раздела 1 Отчета.

В графах 34–36 раздела 1 Отчета приводятся характеристики сделок (операций) по договору обременения ссуд, в том числе в графе 34 раздела 1 указывается вид обязательства клиента (контрагента) либо собственного

обязательства головной кредитной организации (участника банковской группы), по которому осуществлено обременение, с использованием следующих кодов:

- 1 – ссуда;
- 2 – депозит;
- 3 – долговое обязательство;
- 4 – иное (указать, какое).

В графе 35 раздела 1 Отчета указывается балансовая стоимость обязательства, в графе 36 раздела 1 Отчета – срок его погашения (исполнения) в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

20. Подраздел 2.1 (далее – подраздел 2.1) раздела 2 (далее – раздел 2 Отчета) заполняется с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.1 указывается уникальный идентификационный код (неизменный и неповторяемый) договора лизинга, факторинга, договора обеспечения или иного договора, однозначно определяющий указанный договор, который присваивается головной кредитной организацией или участником банковской группы.

Для договоров лизинга в графе 1 подраздела 2.1 может быть указан уникальный идентификатор договора лизинга, присвоенный в соответствии с подпунктом «м» пункта 2 части 7 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ).

В случае наличия требований к нескольким дебиторам в рамках одного договора факторинга, и отражения требований к каждому дебитору на отдельном лицевом счете, раздел 2 Отчета заполняется отдельно по каждому дебитору и каждой записи присваивается свой идентификационный код договора.

В графе 2 подраздела 2.1 указывается вид договора с использованием следующих кодов:

Код	Вид договора	Пояснение
1	Договор лизинга	
2	Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	
3	Договор о предоставлении обеспечения	
99	Иной договор	Используется для указания договоров, не относящихся к кодам 1–3

В графе 3 подраздела 2.1 указывается дата заключения договора в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

В графе 4 подраздела 2.1 указывается номер договора, при отсутствии номера договора указывается «бн».

В графах 5, 6 подраздела 2.1 указывается сумма по первоначальному договору и с учетом изменений (при наличии). По договорам, предоставленным в иностранной валюте, сумма договора указывается в единицах валюты ссуды.

При отсутствии суммы в договоре факторинга и наличии в соответствии с условиями договора (соглашения) обязательства финансировать клиента в пределах лимитов, установленных на конкретных дебиторов в графах 5, 6 указывается сумма лимита.

В случае, когда договором не предусмотрена сумма финансирования и невозможно установить сумму лимита на конкретный договор или на конкретного дебитора графы 5, 6 не заполняются.

В графах 7, 8 подраздела 2.1 указывается цифровой код валюты договора по первоначальному договору и с учетом изменений (при наличии) согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

По договорам обеспечения графы 5–8 подраздела 2.1 не заполняются.

В графах 9, 10 подраздела 2.1 указывается дата погашения задолженности или окончания действия договора, предусмотренная первоначальным договором и с учетом изменений (при наличии), в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год. В случае, когда договором не предусмотрен срок погашения или окончания действия договора, графы 9, 10 не заполняются.

В случае отражения данных по факторингу в разрезе дебиторов в соответствии с четвертым абзацем настоящего пункта графы 9, 10 заполняются в отношении каждого дебитора.

21. Подраздел 2.2 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.2) содержит перечень участников сделок по договорам, включенным в подраздел 2.1 Отчета, и заполняется с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.2 указывается идентификационный код договора лизинга, факторинга, договора обеспечения, иного договора.

В графе 2 подраздела 2.2 указывается идентификационный код субъекта с которым заключен договор лизинга, факторинга, займа, обеспечения, иной договор, однозначно определяющий указанного субъекта. Идентификационный код субъекта присваивается в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 3 подраздела 2.2 указывается роль каждого субъекта договора с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	Лизингодатель
2	Лизингополучатель
3	Финансовый агент (фактор)
4	Должник
5	Клиент
6	Лицо, ответственное за исполнение обязательств по регрессным требованиям
7	Лицо, предоставившее обеспечение
8	Дебитор
9	Кредитор

22. Подраздел 2.2.1 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.2.1) содержит информацию о субъектах, отражаемых в графе 3 подраздела 2.2, и заполняется с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.2.1 указывается идентификационный код субъекта договора.

В графе 2 подраздела 2.2.1 указывается тип субъекта договора с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	Юридическое лицо	Кроме кредитных организаций
2	Кредитные организации	

3	Индивидуальный предприниматель	
4	Физическое лицо	

В графе 3 подраздела 2.2.1 указывается полное наименование юридического лица, являющегося субъектом договора лизинга (факторинга, займа, обеспечения), в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 3 настоящего Порядка.

В графах 4–6 подраздела 2.2.1 указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) для индивидуального предпринимателя и физического лица, являющихся субъектами договора.

В графе 7 подраздела 2.2.1 указывается цифровой код страны места регистрации субъекта договора в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ) с учетом следующего:

для международных компаний, зарегистрированных в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» в специальных административных районах на территориях острова Русский (Приморский край) и острова Октябрьский (Калининградская область) (далее – международные компании), – код «996»;

для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код «997»;

для международных организаций – код «998»;

в случае отсутствия данных о стране нерезидента – код «999».

В графе 8 подраздела 2.2.1 указывается код субъекта Российской Федерации, определенные в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО). Указываются объекты первого и второго уровня классификации с заполнением 5 разрядов. Для городов федерального значения указывается код первого уровня с заполнением оставшихся трех разрядов нулями. В случае если договор заключен с нерезидентом Российской Федерации, в графе 8 подраздела 3.1 Отчета проставляется условный код «99999».

Место нахождения юридического лица – резидента, международной компании определяется по месту его (ее) государственной регистрации, место нахождения физического лица – резидента определяется по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке о его регистрации по месту жительства в паспорте гражданина Российской Федерации, произведенной органами регистрационного учета.

В графе 9 подраздела 2.2.1 для резидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН).

Для нерезидентов графа 9 подраздела 2.2.1 не заполняется.

В графе 10 подраздела 2.2.1 для юридического лица – резидента, а также международной компании указывается ОГРН.

Для иных случаев графа 10 подраздела 2.2.1 не заполняется.

В графе 11 подраздела 2.2.1 для индивидуального предпринимателя указывается ОГРНИП.

Для иных случаев графа 10 подраздела 2.2.1 не заполняется.

В графе 12 подраздела 2.2.1 для нерезидентов и международных компаний указывается кода ОКВЭД 2, соответствующий (или приближенный по содержанию) основному виду деятельности субъекта договора, указанному в его учредительных документах.

В графе 13 подраздела 2.2.1 для юридических лиц – нерезидентов и индивидуальных предпринимателей – нерезидентов указывается один из следующих видов идентификаторов:

Вид идентификатора нерезидента	Расшифровка вида
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика иностранной организации
LEI	Международный код идентификации юридического лица
TIN	Идентификационный номер налогоплательщика в стране регистрации
КИО	Код иностранной организации
NUM	Регистрационный номер в стране регистрации
СВИФТ	СВИФТ иностранной кредитной организации

В графе 14 подраздела 2.2.1 для юридических лиц – нерезидентов по каждому субъекту договора при наличии указывается международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI), идентификационный номер налогоплательщика в стране регистрации (Tax Identification Number, TIN), код иностранной организации (далее – КИО)., а также СВИФТ кредитной организации.

В случае отсутствия информации об ИНН, КИО, TIN и LEI юридических лиц – нерезидентов по каждому субъекту договора указывается регистрационный номер в стране регистрации (NUM). В случае если юридическое лицо имеет несколько регистрационных номеров, указывается информация обо всех регистрационных номерах.

Графы 13, 14 подраздела 2.2.1 заполняются только для юридических лиц – нерезидентов.

В графе 15 подраздела 2.2.1 указывается статус участника субъекта договора в банковской группе с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Головная кредитная организация банковской группы
2	Консолидируемый участник банковской группы
3	Неконсолидируемый участник банковской группы
4	Не является участником банковской группы

Определение статуса участника банковской группы в качестве неконсолидируемого осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 729-П.

В графе 16 подраздела 2.2.1 указывается характер отношений субъекта договора с головной кредитной организацией банковской группы с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Головная кредитная организация	
2	Дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие)	
3	Зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие)	
4	Совместно контролируемое предприятие	
5	Структурированная организация	

6	Акционеры (участники) - юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал головной кредитной организации банковской группы (участников банковской группы)	
7	Иные лица, деятельность которых контролирует головная кредитная организация банковской группы (участники банковской группы) или на деятельность которых оказывает значительное влияние головная кредитная организация банковской группы (участники банковской группы), и (или) иные лица, которые контролируют головную кредитную организацию банковской группы (участников банковской группы) или оказывают значительное влияние на деятельность головной кредитной организации банковской группы (участников банковской группы)	
9	Лицо, являющееся связанной стороной	За исключением кодов 1–7
99	Прочие заемщики	

В графе 17 подраздела 2.2.1 указывается уникальное наименование группы связанных заемщиков или группы связанных с банком лиц.

В графе 18 подраздела 2.2.1 при отсутствии уникального наименования указывается уникальный идентификационный код группы, однозначно определяющий группу, к которой принадлежит лизингополучатель, клиент, должник, дебитор. Допускается использование сочетания слова «Группа» с уникальным идентификационным кодом.

В графе 19 подраздела 2.2.1 указывается порядковый номер заемщика (группы связанных заемщиков, группы связанных с банком лиц), указанный по состоянию на отчетную дату в графе 1 раздела 1 отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы, в случае принадлежности лизингополучателя (клиента, должника, дебитора) к группе связанных заемщиков или группе связанных с банком лиц. В случае, если лизингополучатель (клиент, должник, дебитор) относится одновременно к

нескольким группам связанных заемщиков или группам связанных с банком лиц, в графе 19 отражаются в отдельных строках порядковые номера всех таких заемщиков (групп связанных заемщиков, групп связанных с банком лиц).

При заполнении граф 17–19 подраздела 2.2.1 принадлежность к группе связанных заемщиков и группе связанных с банком лиц определяется в соответствии с подходами, установленными главами 5 и 7 Инструкцией Банка № 220-И.

23. Подраздел 2.3 содержит сведения о требованиях к лизингополучателям (клиентам, должникам, дебиторам) раздела 2 (далее – подраздел 2.3).

Подраздел 2.3.1 подраздела 2.3 (далее – подраздел 2.3.1) содержит сведения о договоре лизинга и заполняется с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.3.1 указывается идентификационный код договора лизинга.

В графе 2 подраздела 2.3.1 указывается периодичность уплаты лизинговых платежей с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Ежемесячно
2	Ежеквартально
3	Один раз в полгода
4	Ежегодно
5	В дату окончания договора
6	В дату окончания транша
7	Более одного раза в месяц
8	В конце срока
99	Иная периодичность

В графах 3 и 4 подраздела 2.3.1 указываются ставка дисконтирования и тип ставки дисконтирования, применяемые для определения чистой стоимости инвестиции в аренду (графа 5 подраздела 2.3.1) в соответствии с пунктом 43 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 № 111н «О введении в действие и

Тип ставки дисконтирования указывается с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Неизменная
2	Пересмотренная

В графе 5 подраздела 2.3.1 указывается чистая инвестиция в аренду, понятие которой применяется в значении, установленном Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным приказом Минфина России от 16 октября 2018 года № 208н.

В графе 6 подраздела 2.3.1 указывается размер уплаченного аванса по договору лизинга в соответствии с графиком платежей по договору.

В графах 7 и 8 подраздела 2.3.1 указывается процентная ставка по договору лизинга, отражающая плату за предоставленное лизингополучателю финансирование в процентах годовых. Показатель приводится в процентах с округлением до четырех знаков после запятой по правилам математического округления.

В графе 9 подраздела 2.3.1 указывается ставка удорожания по договору лизинга, представляющая собой разницу между суммой всех платежей по договору и первоначальной стоимостью предмета лизинга, выраженную в процентах.

24. Подраздел 2.3.1.1 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3.1.1) содержит информацию о предметах лизинга по лизинговым договорам участника банковской группы – лизинговой компании и заполняется с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.3.1.1 указывается идентификационный код договора лизинга.

В графе 2 подраздела 2.3.1.1 указывается идентификационный код предмета лизинга, присвоенный в соответствии с пунктом 20 настоящего

---

прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – МСФО (IFRS) 16).

Порядка.

В графе 3 подраздела 2.3.1.1 указывается предмет лизинга с использованием следующих кодов:

для предметов лизинга в виде объектов недвижимости

Код	Предмет лизинга	Вид объекта недвижимости	Назначение объекта недвижимости
1	2	3	4
201	Объекты недвижимости и права на них	Здание	Нежилое здание
202	Объекты недвижимости и права на них	Здание	Жилое здание
203	Объекты недвижимости и права на них	Машино-место	
204	Объекты недвижимости и права на них	Сооружение	
205	Объекты недвижимости и права на них	Помещение	Нежилое помещение
206	Объекты недвижимости и права на них	Помещение	Жилое помещение
207	Объекты недвижимости и права на них	Единый недвижимый комплекс	
208	Объекты недвижимости и права на них	Предприятие как имущественный комплекс	

для предметов лизинга в виде наземных безрельсовых механических транспортных средств

Код	Предмет лизинга	Категория транспортного средства
1	2	3
301	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория L
302	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория М <sub>1</sub>
303	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория М <sub>2</sub>
304	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория М <sub>3</sub>
305	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория N
306	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория O
307	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория A
308	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория B

309	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория С
310	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория D
311	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория E
312	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория F

для предметов лизинга в виде машин и оборудования

Код	Предмет лизинга	Группа, к которой отнесены машина, оборудование
1	2	3
401	Машины и оборудование	Сельскохозяйственное оборудование
402	Машины и оборудование	Оборудование для строительства
403	Машины и оборудование	Оборудование для добычи полезных ископаемых
404	Машины и оборудование	Оборудование нефтеперерабатывающей и нефтехимической промышленности
405	Машины и оборудование	Оборудование черной и цветной металлургии
406	Машины и оборудование	Оборудование металлообрабатывающее
407	Машины и оборудование	Оборудование деревообрабатывающее и целлюлозно-бумажной промышленности
408	Машины и оборудование	Энергетическое оборудование
409	Машины и оборудование	Оборудование легкой промышленности
410	Машины и оборудование	Оборудование пищевой промышленности
411	Машины и оборудование	Медицинское оборудование
412	Машины и оборудование	Вычислительное и телекоммуникационное оборудование

для предметов лизинга в виде воздушных судов и прав на них

Код	Предмет лизинга	Вид воздушного судна
1	2	3
501	Воздушные суда и права на них	Самолет
502	Воздушные суда и права на них	Вертолет

для предметов лизинга в виде плавучих сооружений и прав на них

Код	Предмет лизинга	Группа, к которой отнесено плавучее сооружение
1	2	3
601	Плавучие сооружения и права на них	Суда, используемые для перевозки пассажиров и их багажа
602	Плавучие сооружения и права на них	Суда, используемые для перевозки грузов и (или) буксировки, а также для хранения грузов
603	Плавучие сооружения и права на них	Суда, используемые для рыболовства
604	Плавучие сооружения и права на них	Суда, используемые для иных целей
605	Плавучие сооружения и права на них	Плавучие сооружения, не являющиеся судами

для железнодорожного подвижного состава

Код	Предмет лизинга	Тип единицы подвижного состава
1	2	3
701	Железнодорожный подвижной состав	Локомотив
702	Железнодорожный подвижной состав	Самоходная единица специального железнодорожного подвижного состава
703	Железнодорожный подвижной состав	Вагон моторвагонного подвижного состава
704	Железнодорожный подвижной состав	Грузовой вагон
705	Железнодорожный подвижной состав	Пассажирский вагон локомотивной тяги
706	Железнодорожный подвижной состав	Вагон высокоскоростного железнодорожного подвижного состава
707	Железнодорожный подвижной состав	Несамоходная единица специального железнодорожного подвижного состава

для других предметов лизинга

Код	Предмет лизинга
1	2
800	Космические объекты
900	Товары в обороте
100	Прочие движимые вещи
999	Иной предмет лизинга

В случае отражения в графе 3 подраздела 2.3.1.1 кода «999» необходимо наличие пояснений в графе 4 подраздела 2.3.1.1.

В графе 5 подраздела 2.3.1.1 указывается справедливая стоимость предмета лизинга на отчетную дату. Справедливая стоимость предмета лизинга определяется в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 16 «Аренда», другими Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае отсутствия переоценки справедливой стоимости предмета лизинга на каждую отчетную дату, указываются данные по последней проведенной переоценке или по справедливой стоимости, рассчитанной на

дату заключения договора.

В графе 6 подраздела 2.3.1.1 указывается признак использования предмета лизинга лизинговой компанией в качестве залога с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Не используется
2	Используется

В графе 7 подраздела 2.3.1.1 указывается дата предоставления предмета лизинга в соответствии с актом приема-передачи предмета лизинга в формате «ДД.ММ.ГГГГ», где «ДД» – день, «ММ» – месяц, «ГГГГ» – год.

В графе 8 подраздела 2.3.1.1 указывается стоимость предмета лизинга, по которому право лизингодателя на распоряжение предметом лизинга включает право изъять предмет лизинга из владения и пользования у лизингополучателя в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и договором лизинга.

25. Подраздел 2.3.2 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3.2) содержит информацию о договорах факторинга участника банковской группы – факторинговой компании и заполняется с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.3.2 указывается идентификационный код договора факторинга, присваиваемый в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 2 подраздела 2.3.2 указывается признак использования цифровых финансовых активов (далее – ЦФА) при оформлении сделок по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинга) с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Не используется
2	Используется

По графам 3 и 4 подраздела 2.3.2 отражается стоимость обслуживания договора факторинга, состоящая из всех комиссионных платежей,

предусмотренных договором.

В графе 3 подраздела 2.3.2 указывается фиксированная часть процентной ставки, установленная на весь период действия договора или на определенный период.

В графе 4 подраздела 2.3.2 указывается плавающая часть процентной ставки, значение которой зависит от плавающего компонента, например, от ключевой ставки Банка России.

Комиссии в целях заполнения Отчета следует пересчитать в годовое процентное исчисление. Показатели приводятся в процентах с округлением до четырех знаков после запятой по правилам математического округления.

26. Подраздел 2.3.2.1 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3.2.1) заполняется по участнику банковской группы – факторинговой компании по договорам факторинга с регрессом с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.3.2.1 указывается идентификационный код договора факторинга, присваиваемый в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 2 подраздела 2.3.2.1 указывается дата регресса в формате «ДД.ММ.ГГГГ», где «ДД» – день, «ММ» – месяц, «ГГГГ» – год.

В случае отражения информации в разделе 2 по договору факторинга в разрезе дебиторов указывается дата последнего регресса по конкретному дебитору. В графе 3 подраздела 2.3.2.1 указывается сумма задолженности к регрессу.

27. В подразделе 2.3.3 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3.3) представляется информация о требованиях по иным договорам (за исключением требований по договорам лизинга (факторинга) лизинговой компании и финансового агента (фактора) к тридцати крупнейшим дебиторам (юридическим лицам, физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, а также федеральным органам государственной власти Российской Федерации, к которым у лизинговой компании или финансового агента (фактора) имеются непогашенные требования) в порядке убывания

размера балансовых требований к указанным дебиторам. Информация представляется в разрезе договоров с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.3.3 указывается идентификационный код иного договора, за исключением лизингового и факторингового договоров, присвоенный в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 2 подраздела 2.3.3 указывается дата выдачи денежных средств по договору в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

В графе 3 подраздела 2.3.3 указывается вид требований к дебиторам с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Займ
2	Дебиторская задолженность
3	Депозит
4	Вексель
99	Иной вид требований

В случае отражения по графе 3 подраздела 2.3.3 кода «99» необходимо наличие пояснений в графе 4 подраздела 2.3.3.

В графе 5 подраздела 2.3.3 указывается балансовая стоимость требований к дебитору на отчетную дату.

В графе 6 подраздела 2.3.3 указывается сумма вознаграждения по договору, подлежащего к получению на отчетную дату.

28. В подразделе 2.4 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.4) отражаются сведения о задолженности по договорам лизинга (факторинга) и оценке кредитного риска по ней с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.4 указывается идентификационный код договора лизинга (факторинга), присвоенный в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 2 подраздела 2.4 указывается порядок оценки кредитного риска актива с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2

1	На индивидуальной основе
2	На портфельной основе

Графа 3 подраздела 2.4 заполняется в случае оценки кредитного риска актива на портфельной основе в зависимости от длительности просроченных платежей с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Портфель без просроченных платежей
2	Портфель без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней
3	Портфель с просроченными платежами от 1 до 30 дней
4	Портфель с просроченными платежами от 31 до 90 дней
5	Портфель с просроченными платежами от 91 до 180 дней
6	Портфель с просроченными платежами от 181 до 360 дней
7	Портфель с просроченными платежами свыше 360 дней

В графе 4 подраздела 2.4 указывается сумма задолженности лизингополучателя, должника (клиента) без НДС и без учета просроченных платежей по состоянию на отчетную дату.

В графе 5 подраздела 2.4 указывается сумма просроченной задолженности по каждому договору лизинга (факторинга) по состоянию на отчетную дату.

Графа 6 подраздела 2.4 заполняется в случае оценки актива на индивидуальной основе в зависимости от длительности просроченных платежей с учётом следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	От 1 до 30 дней
2	От 31 до 90 дней
3	От 91 до 180 дней
4	От 181 до 360 дней
5	Свыше 360 дней

В случае отсутствия просроченных платежей графа 6 подраздела 2.4 не заполняется.

В графе 7 подраздела 2.4 указывается сумма прочих требования к лизингополучателю, за исключением отраженных по другим графам

подраздела 2.4. Графа заполняется только по лизинговым договорам.

В графе 8 подраздела 2.4 указывается стоимость требований к лизингополучателю (должнику, клиенту), взвешенная по уровню риска в соответствии с требованиями главы 5 Инструкции Банка России № 220-И.

В графе 9 подраздела 2.4 указывается финансовое положение лизингополучателя (должника, клиента), на основе информации, по которой головная кредитная организация банковской группы осуществляет определение категории качества требований к лизингополучателю (должнику, клиенту) по договору лизинга (факторинга) в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 590-П с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Хорошее
2	Среднее
3	Плохое

В графе 10 подраздела 2.4 указывается качество обслуживания долга лизингополучателем (должником, клиентом) на основе информации, по которой головная кредитная организация банковской группы осуществляет определение категории качества требований к лизингополучателю (должнику, клиенту) по договору лизинга (факторинга) в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 590-П с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Хорошее
2	Среднее
3	Неудовлетворительное

В графе 11 подраздела 2.4 указываются категория качества требования к лизингополучателю (должнику, клиенту) в соответствии с Положением Банка России № 590-П, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	I категория качества
2	II категория качества
3	III категория качества
4	IV категория качества

5	V категория качества
---	----------------------

В случае если головная кредитная организация банковской группы формирует резервы на возможные потери по требованиям к лизингополучателю (должнику, клиенту) в соответствии с Положением Банка России № 730-П в графе 11 подраздела 2.4 указываются значения от 1 до 5 в зависимости от диапазона значений вероятности дефолта, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П без учета положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П, согласно таблице, приведенной в пункте 16.1 настоящего Порядка.

В графе 12 подраздела 2.4 указывается информация об оценке уровня кредитоспособности, используемого для определения размера расчетного резерва в соответствии с пунктами 4.10 и 4.11 Положения Банка России № 590-П, с применением следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Высокий уровень кредитоспособности
2	Достаточный уровень кредитоспособности
3	Удовлетворительный уровень кредитоспособности
4	Слабый уровень кредитоспособности

В графе 13 подраздела 2.4 отражается информация о размере расчетного резерва на возможные потери в процентах, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»<sup>7</sup> (далее – Положение Банка России № 611-П).

В графе 14 подраздела 2.4 указывается совокупная величина

<sup>7</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный номер № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498, от 26 июня 2023 года № 6465- У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

корректировки, уточняющая размер резерва на возможные потери в соответствии пунктом 3.8 Положения Банка России от 3 мая 2023 года № 815-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе»<sup>8</sup> (далее – Положение Банка России № 815-П).

В графе 15 подраздела 2.4 отражается информация о размере сформированного резерва на возможные потери, отраженного в консолидированной отчетности банковской группы, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и с учетом пункта 3.8 Положения Банка России № 815-П.

Графы 16–21 подраздела 2.4 содержат сведения об оценке ссуд в соответствии с МСФО (IFRS) 99.

---

<sup>8</sup> Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный номер № 74884.

<sup>9</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки - этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные

В графе 16 подраздела 2.4 указывается стадия обесценения финансового актива с учетом применяемого лизинговой (факторинговой) компанией на отчетную дату подхода к признанию ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу в соответствии с разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9 с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания
2	Имеются признаки значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, но актив не является кредитно-обесцененным
3	Имеются признаки значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания и актив является кредитно-обесцененным
4	Актив относится к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам

В графе 17 подраздела 2.4 указывается вероятность дефолта (PD) на горизонте 12 месяцев для актива первой стадии обесценения, либо вероятность дефолта за весь срок действия договора для прочих стадий обесценения (в случае использования головной кредитной организацией банковской группы соответствующих показателей в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков). Значение показателя приводится в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления.

В графе 18 подраздела 2.4 указывается уровень потерь при дефолте (LGD), определяемый как доля потерь от величины кредитных требований, подверженная риску дефолта (EAD), в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления (в случае

---

основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»)), «Основные средства - поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 - 2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828) (далее - МСФО (IFRS) 9).

использования ГКОБГ соответствующих показателей в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков).

В графе 19 подраздела 2.4 указывается величина кредитных требований, подверженная риску дефолта (EAD), по состоянию на отчетную дату в тысячах рублей в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления) (в случае использования ГКОБГ соответствующих показателей в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков).

В графе 20 подраздела 2.4 указывается сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по требованиям по договорам лизинга (факторинга), оцениваемым в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности консолидируемой дочерней лизинговой компании, финансового агента (фактора).

В графе 21 подраздела 2.4 указывается значение эффективной процентной ставки или эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, если применимо (согласно Приложению А к МСФО (IFRS) 9). В случае если метод эффективной процентной ставки не применяется, указывается процентная ставка, применяемая для расчета стоимости финансового актива, а также для распределения и признания процентной выручки в составе прибыли или убытка на протяжении отчетного периода.

29. Подраздел 2.5 «Обслуживание долга» раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.5) содержит информацию об обслуживании долга по задолженности по договорам лизинга (факторинга) и заполняется с учетом следующего.

В графе 1 подраздела 2.5 указываются идентификационный код договора лизинга (факторинга), присвоенный в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 2 подраздела 2.5 указывается сумма всех комиссий, предусмотренных договором лизинга за весь период действия договора.

В графе 3 подраздела 2.5 указывается по каждому договору лизинга

(факторинга) сумма всех комиссий за выпуск и обслуживание договора, фактически полученных за отчетный месяц, без учета НДС.

В графе 4 подраздела 2.5 по каждому договору лизинга указывается сумма процентов, рассчитанная за период с отчетной даты по дату окончания действия договора.

Графы 2 и 4 по договорам факторинга не заполняются.

30. Подраздел 2.6 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.6) заполняется по договорам лизинга (факторинга) при наличии реструктуризации по договору.

В графе 1 подраздела 2.6 указываются идентификационный код договора факторинга, присвоенный в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 2 подраздела 2.6 по каждому договору лизинга (факторинга) указывается вид реструктуризации с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Увеличение срока возврата основного долга
2	Снижение процентной ставки
3	Увеличение суммы основного долга
4	Изменение графика уплаты процентов по ссуде
5	Изменение алгоритма расчета процентной ставки
6	Изменение валюты договора
99	Иной вид реструктуризации

В случае если по договору было проведено несколько реструктуризаций, указывается информация обо всех видах реструктуризаций в отдельных строках. В случае совпадения кода реструктуризации с кодом ранее проведенной реструктуризации каждый код указывается не более одного раза. Первым указывается код последней проведенной реструктуризации.

В случае применения нескольких видов реструктуризаций на дату проведения последней реструктуризации первым указывается код, следующий в порядке возрастания цифрового обозначения вида реструктуризации, с последующим указанием кодов ранее проведенных реструктуризаций.

В случае отражения по графе 2 подраздела 2.6 кода «99» необходимо наличие пояснений в графе 3 подраздела 2.6.

В графе 4 подраздела 2.6 по каждому договору лизинга (факторинга) указывается количество реструктуризаций по каждому договору, определяемое исходя из количества дополнительных соглашений, затрагивающих вопросы реструктуризации, начиная с даты заключения договора.

В графе 5 подраздела 2.6 по каждому договору лизинга (факторинга) указывается дата последней реструктуризации в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

31. Подраздел 2.7 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.7) содержит информацию о принятом обеспечении по договорам лизинга (факторинга), иным договорам и подлежит представлению при наличии обеспечения.

В графе 1 подраздела 2.7 указываются идентификационный код договора лизинга (факторинга), иного договора, присвоенный в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 2 подраздела 2.7 указывается идентификационный код субъекта с которым заключен договор обеспечения, однозначно определяющий указанного субъекта.

В графе 3 подраздела 2.7 указывается идентификационный код договора обеспечения, присвоенный в соответствии с пунктом 20 настоящего Порядка.

В графе 4 подраздела 2.7 указывается идентификационный код предмета лизинга в случае, если принятое обеспечение является предметом лизинга, указанным в подразделе 2.3.1.1. Для других случаев графа 4 подраздела 2.7 не заполняется.

В графе 5 подраздела 2.7 указывается код вида обеспечения в соответствии с классификацией, приведенной в пункте 17 настоящего Порядка.

В случае если головная кредитная организация формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России №

730-П, в графе 5 подраздела 2.7 указывается код вида обеспечения от 3.1 до 3.6 в зависимости от вида обеспечения.

В случае если головная кредитная организация (участники банковской группы) использовала (использовали) по договору несколько видов обеспечения, информация обо всех видах обеспечении отражается в отдельных строках.

В графе 6 подраздела 2.7 указывается категория качества обеспечения с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	I категория качества
2	II категория качества

В графе 7 подраздела 2.7 указывается справедливая стоимость обеспечения (без учета коэффициента взвешивания).

В случае отсутствия переоценки справедливой стоимости обеспечения на каждую отчетную дату, указываются данные по последней проведенной переоценке или по справедливой стоимости, рассчитанной на дату заключения договора.

В графе 8 подраздела 2.7 указывается справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по кредитным требованиям в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 590-П.

В случае если одно обеспечение принято по нескольким договорам, в графе 8 подраздела 2.7 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.

32. Отчет в составе раздела 1 Отчета составляется по банковской группе в целом и представляется в Банк России по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом:

по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября:

головными кредитными организациями банковских групп (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, имеющих

более 100 дочерних организаций) по банковским группам, а также кредитными организациями - участниками банковских групп, которые, в свою очередь, являются головными кредитными организациями банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, при условии, что головная кредитная организация банковской группы не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе в силу несущественности отчетных данных ее участников согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 729-П либо не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников банковских групп, входящих в состав вышеуказанных банковских групп, в силу их несущественности (далее - головные кредитные организации субгрупп), - не позднее первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом;

головными кредитными организациями банковских групп, имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам - не позднее десятого рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом;

по состоянию на 1 января:

головными кредитными организациями банковских групп, в том числе имеющими более 100 дочерних организаций, по банковским группам, а также головными кредитными организациями субгрупп - не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным кварталом.

Отчет в составе раздела 2 Отчета составляется по дочерним лизинговым и факторинговым компаниям, в отношении которых головная кредитная организация банковской группы приняла решение о применении пункта 5.3 Инструкции Банка России № 220-И и представляется в Банк России, в случае принятия такого решения, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, — не позднее двадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.».

Приложение 6  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_ -У  
«О внесении изменений в Указание Банка  
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер филиала)

СВЕДЕНИЯ ОБ ИМЕЮЩИХ ПРИЗНАКИ ПОДДЕЛКИ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКАХ,  
ПЕРЕДАННЫХ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫМ ОРГАНАМ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) \_\_\_\_\_

Адрес кредитной организации (ее филиала) в пределах места нахождения кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД<sup>2</sup> 0409207  
На нерегулярной основе

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.



Способы воспроизведения графического изображения банкноты						Категория имеющего признаки подделки денежного знака					фамилия, имя, отчество (при наличии) и номер телефона работника кредитной организации (филиала, ВСП), выявившего имеющий признаки подделки денежный знак	Пояснение
высокая печать	плоская печать	глубокая (металлографская) печать	трафаретная печать	электрофотография	струйная печать	полностью поддельный денежный знак	изменение номинала	«смешанная» банкнота»	расслоенная подлинная банкнота с нанесением поддельного изображения	переделка из банкноты другого государства		
35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47

Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.».

Приложение 7  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_-У  
«О внесении изменений в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Раздел 3. Сведения об уступке прав требования (цессии) и эмиссии ценных бумаг (секьюритизации), обеспеченных требованиями по кредитам, предоставленным физическим лицам (правам требования по кредитам, предоставленным физическим лицам)

Код показателя	Вид уступки права требования (цессии) или эмиссии ценных бумаг	Наименование контрагента	Идентификатор контрагента	Объем уступленных денежных средств (покрытия по ценным бумагам) по кредитам (правам требования по кредитам), тыс. руб.		Объем фактически полученных денежных средств, тыс. руб.		Организаторы выпуска	Средневзвешенный срок, месяцев	Средневзвешенная ставка, процентов	Код ISIN
				в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием	x	x								
2	Продажа ипотечных жилищных кредитов (прав требования по ипотечным жилищным кредитам), всего, из них:							x	x	x	x
2.1	с просроченными платежами							x	x	x	x
2.2	по которым кредитная организация является первичным кредитором							x	x	x	x
2.3	с дальнейшей эмиссией облигаций с ипотечным покрытием										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2.4	управляющими компаниями пассивных инвестиционных фондов							x	x	x	x
3	Продажа потребительских кредитов без залога (прав требования по потребительским кредитам без залога), всего, из них:							x	x	x	x
3.1	с дальнейшей эмиссией облигаций										
4	Продажа потребительских кредитов с залогом (прав требования по потребительским кредитам с залогом), всего, из них:							x	x	x	x
4.1	с дальнейшей эмиссией облигаций										

#### Подраздел «Справочно»

1. Объем уступленных в отчетном периоде прав требования по ипотечным жилищным кредитам, ранее приобретенных кредитной организацией в порядке переуступки прав требования:

в рублях: \_\_\_\_\_ тыс. руб.;

в иностранной валюте: \_\_\_\_\_ тыс. руб.

2. Объем уступленных в отчетном периоде прав требования по потребительским кредитам без залога, ранее приобретенных кредитной организацией в порядке переуступки прав требования:

в рублях: \_\_\_\_\_ тыс. руб.;

в иностранной валюте: \_\_\_\_\_ тыс. руб.

3. Объем уступленных в отчетном периоде прав требования по потребительским кредитам с залогом, ранее приобретенных кредитной организацией в порядке переуступки прав требования:

в рублях: \_\_\_\_\_ тыс. руб.;

в иностранной валюте: \_\_\_\_\_ тыс. руб.».

Приложение 8  
к Указанию Банка России от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_ -У  
«О внесении изменений в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Подраздел 3.4. Сведения по вкладам, открытым физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) в рублях на срок свыше 3 лет, удостоверенным безотзывными сберегательными сертификатами, за последний календарный день отчетного периода

Номер строки	Группировка счетов по размеру остатка, тыс. руб.	Количество счетов, штук		Общая сумма обязательств по вкладам, тыс. руб.	
		всего	из них индивидуальных предпринимателей	всего	из них индивидуальных предпринимателей
1	2	3	4	5	6
1	До 1400 (включительно)				
2	От 1400 до 2000 (включительно)				
3	От 2000 до 2800 (включительно)				
4	От 2800 до 5000 (включительно)				
5	От 5000 до 10 000 (включительно)				
6	От 10 000 до 20 000 (включительно)				
7	От 20 000 до 50 000 (включительно)				
8	От 50 000 до 100 000 (включительно)				
9	Свыше 100 000				

».

Приложение 9  
к Указанию Банка России от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_ -У  
«О внесении изменений в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Подраздел 4.4. Сведения о вкладчиках – физических лицах (в том числе индивидуальных предпринимателях), которым открыты вклады в рублях на срок свыше 3 лет, удостоверенные безотзывными сберегательными сертификатами, за последний календарный день отчетного периода

Номер строки	Группировка вкладчиков по размеру остатка на счете, тыс. руб.	Количество вкладчиков, человек		Общая сумма обязательств по вкладам, тыс. руб.	
		все го	из них индивидуальных предпринимателей	все го	из них индивидуальных предпринимателей
1	2	3	4	5	6
1	До 1400 (включительно)				
2	От 1400 до 2000 (включительно)				
3	От 2000 до 2800 (включительно)				
4	От 2800 до 5000 (включительно)				
5	От 5000 до 10 000 (включительно)				
6	От 10 000 до 20 000 (включительно)				
7	От 20 000 до 50 000 (включительно)				
8	От 50 000 до 100 000 (включительно)				
9	Свыше 100 000				

».

Приложение 10  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_ -У  
«О внесении изменений в Указание Банка  
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

Форма  
Банковская отчетность

Код территории по ОКATO <sup>1</sup>	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер филиала)

СВЕДЕНИЯ О ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

за \_\_\_\_\_ г.

Полное фирменное наименование уполномоченного банка \_\_\_\_\_

Адрес уполномоченного банка в пределах места нахождения уполномоченного банка \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД<sup>2</sup> 0409407  
Месячная

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел 1. Трансграничные переводы физических лиц

Номер строки	Направление перевода	Резидентство переводополучателя (перевододателя)	Способ перевода	Вид перевода	Источник перевода	Контрагент-переводополучатель (перевододатель)	Код страны банка переводополучателя (банка перевододателя)	Код вида операции	Код валюты перевода	Количество операций, единиц	Количество физических лиц, человек	Сумма, в целых единицах соответствующей валюты	Сумма, комиссии за перевод, в рублях	Пояснение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Раздел 2. Информация о распределении трансграничных переводов физических лиц

Номер строки	Код интервала объемов переводов	Способ перевода	Направление перевода	Количество физических лиц, человек	Сумма, в целых единицах
1	2	3	4	5	6
2.1	Подраздел 2.1. Переводы в иностранных валютах				
...					
2.2	Подраздел 2.2. Переводы в валюте Российской Федерации				
...					

Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии))

Телефон:  
Адрес электронной почты:  
«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

## Порядок составления и представления отчетности по форме 0409407

### «Сведения о трансграничных переводах физических лиц»

#### Глава 1. Общие положения

1.1. В отчетности по форме 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц» (далее – Отчет) отражаются трансграничные переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк (за исключением филиала иностранного банка, расположенного на территории Российской Федерации) в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. Отражается информация о переводах физических лиц (резидентов и нерезидентов), осуществленных из Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации, а также о поступлениях из-за пределов территории Российской Федерации в Российскую Федерацию в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов).

1.2. В Отчете не отражаются:

транзитные переводы через Российскую Федерацию, банк перевододателя и банк переводополучателя которых находятся за пределами территории Российской Федерации;

переводы на территории Российской Федерации (за исключением переводов на корреспондентские счета банков нерезидентов, открытые в российских банках);

переводы физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями.

В Отчете не отражаются данные о переводах по следующим операциям:

покупке, продаже товаров, не предназначенных для личного пользования;

покупке, продаже ценных бумаг, купонным платежам по ним и выплатам дивидендов;

вносам в уставный капитал и распределению прибыли от участия в нем, инвестиционным и паевым взносам;

покупке, продаже долей (в том числе долевому инвестированию в строительство недвижимого имущества);

операциям с брокерами-нерезидентами, агентами-нерезидентами, поверенными-нерезидентами, доверительными управляющими - нерезидентами, связанным с переводами (поступлениями) денежных средств (за исключением переводов, отраженных по кодам «11» и «12»);

операциям с недвижимым имуществом;

покупке, продаже платежных документов.

1.3. Понятия «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк» используются для составления Отчета в значениях, установленных соответственно пунктами 6, 7 и 8 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

## Глава 2. Представление Отчета

2.1. Уполномоченный банк представляет Отчет в Банк России ежемесячно не позднее семнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

По состоянию на 1 января Отчет представляется в срок не позднее второго рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным месяцем.

2.2. Отчет представляется головным офисом уполномоченного банка. В Отчет включаются данные головного офиса и данные в разрезе филиалов, за исключением филиалов, находящихся на территории других государств и не являющихся самостоятельными юридическими лицами.

2.3. В Отчет включаются данные по:

2.3.1. трансграничным денежным переводам, осуществленным через платежные системы, перечень которых указан в реестре операторов платежных систем, (представляются уполномоченными банками – операторами платежных систем);

2.3.2. трансграничным переводам, осуществленным в рамках договоров-оферт организаторов систем международных переводов с кредитными организациями (представляются уполномоченными банками – организаторами системы переводов);

2.3.3. операциям, осуществленным через платежные системы, операторами которых являются юридические лица. Указанные операции отражаются в Отчете банком-участником, клиентом которого является физическое лицо;

2.3.4. переводам, осуществленным через уполномоченные банки по договорам с физическими лицами. Указанные переводы не включаются в отчет уполномоченного банка, если перевод был осуществлен через платежную систему (подпункт 2.3.1 настоящего пункта) и (или) в рамках договора-оферты организатора системы переводов (подпункт 2.3.2 настоящего пункта). Указанные в подпунктах 2.3.1 и 2.3.2 настоящего пункта трансграничные переводы отражаются в Отчете уполномоченными банками-операторами платежных систем и (или) организаторами систем международных переводов соответственно;

2.3.5. переводам электронных денежных средств (ЭДС). Указанные переводы отражаются только уполномоченными банками, включенными в перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств. Уполномоченные банки отражают в разрезе своих филиалов данные о суммах переводов электронных денежных средств, переводов электронных денежных

средств с использованием банковских счетов, переводов электронных денежных средств без открытия банковских счетов.

2.4. В случае выявления фактов представления недостоверных данных или в связи с поступлением дополнительных документов (сведений) относительно операций, подлежащих отражению в Отчете (за последние 12 месяцев), производится повторное представление Отчета, содержащего исправленные значения показателей.

### Глава 3. Составление Отчета

#### 3.1. Составление раздела 1 Отчета (далее – раздел 1).

##### 3.1.1. В графе 2 раздела 1 указывается код направления перевода:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	переводы в Российскую Федерацию
2	переводы из Российской Федерации

3.1.2. В графе 3 раздела 1 указывается один из следующих кодов резидентства переводополучателя (перевододателя) – клиента отчитывающегося уполномоченного банка:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	резидент (отражаются сведения о переводах, поступивших в отчетном периоде в пользу резидентов-переводополучателей и отправленных резидентами-перевододателями)
2	нерезидент (отражаются данные о переводах, поступивших в отчетном периоде в пользу нерезидентов-переводополучателей и отправленных нерезидентами-перевододателями)
3	нет данных

3.1.3. В графе 4 раздела 1 указывается код способа осуществления перевода:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	трансграничные денежные переводы, осуществленные через платежные системы, согласно подпунктам 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 настоящего Порядка
2	переводы, осуществленные через уполномоченные банки, согласно подпункту 2.3.4 пункта 2.3 настоящего Порядка

3	переводы электронных денежных средств (ЭДС), согласно подпункту 2.3.5 пункта 2.3 настоящего Порядка
---	---

3.1.4. В графе 5 раздела 1 указывается код вида перевода:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	переводы с открытием счета
2	переводы без открытия счета
3	иное

3.1.5. В графе 6 раздела 1 указывается код источника перевода:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	наличные денежные средства
2	банковский счет
3	платежная карта (расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта)
4	перевод электронных денежных средств, перевод электронных денежных средств с использованием банковского счета
5	с использованием prepaid карт
6	перевод электронных денежных средств, отличных от prepaid карт
7	иное

3.1.6. В графе 7 раздела 1 указывается код контрагента переводополучателя (перевододателя):

Код	Расшифровка кода
1	2
ФЛ	физическое лицо
ЮЛ	юридическое лицо
Н/Д	контрагент, информация о котором отсутствует

Для переводов из Российской Федерации указывается контрагент-переводополучатель, для переводов в Российскую Федерацию – контрагент-перевододатель.

3.1.7. В графе 8 раздела 1 в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) указывается трехзначный цифровой код:

страны первоначального банка-перевододателя – для переводов в Российскую Федерацию;

страны конечного банка-переводополучателя – для переводов из Российской Федерации.

В случае если страна банка-перевододателя неизвестна, следует использовать дополнительные источники, имеющиеся в распоряжении

уполномоченного банка (его филиала), или обращаться к клиентам за дополнительными разъяснениями. При отсутствии информации о стране банка-переводополучателя (банка-перевододателя) в графе 8 раздела 1 указывается код «999».

В графе 8 раздела 1 не должен указываться цифровой код Российской Федерации.

3.1.8. В графе 9 раздела 1 указывается код вида операции:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности
1a	Услуги, связанные с получением образования
1b	Медицинские услуги
1c	Консультационные услуги
1d	Услуги, связанные с путешествиями (в том числе туризм, частные поездки, служебные командировки), транспортные услуги по внутренним пассажирским перевозкам
1e	Транспортные услуги по международным пассажирским перевозкам
1f	Страховые взносы (премии)
1g	Страховые выплаты
1h	Оплата компьютерных игр
1i	Оплата компьютерных услуг
1j	Оплата услуг связи
2	Гранты, пожертвования, компенсации, стипендии, пенсии, алименты, выплаты наследства, дарение
3	Перечисление заработной платы
4	Расчеты за товары
4a	Приобретение товаров в интернет-магазинах
4b	Приобретение легковых автомобилей
6	Переводы собственных средств и переводы между близкими родственниками

1	2
8	Предоставленные (привлеченные) займы и привлеченные кредиты
8a	Выплаты в счет погашения основного долга по предоставленным (привлеченным) займам и привлеченным кредитам
8b	Процентные платежи и прочие выплаты
9	Штрафы, премии, выплаты, связанные с возмещением ущерба
11	Покупка (продажа) цифровой валюты
12	Покупка (продажа) утилитарных цифровых прав
13	Материальная и безвозмездная помощь
99	Прочие переводы

По коду «1» отражаются платежи (поступления денежных средств) за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, передачу результатов интеллектуальной деятельности, комиссионные платежи, связанные с предоставлением (привлечением) займов и привлечением кредитов, за исключением переводов, отраженных по кодам «1a», «1b», «1c», «1d», «1e», «1f», «1g», «1h», «1i» и «1j».

По коду «1a» отражаются операции, связанные с услугами в области образования, в том числе переводы между физическими лицами в целях оплаты услуг учебных учреждений.

По коду «1b» отражаются операции, связанные с оплатой медицинских услуг, в том числе переводы между физическими лицами в целях оплаты услуг медицинских учреждений.

По коду «1c» отражаются операции, связанные с предоставлением консультационных услуг, в том числе управленческой и оперативной помощи, касающейся политики и стратегии предпринимательства, решений финансового характера. По коду «1c» отражаются также платежи за участие в семинарах, за исключением платежей за услуги, оказываемые российскими преподавателями за рубежом или иностранными преподавателями в Российской Федерации, включая платежи за услуги, предоставляемые заочно.

По коду «1d» отражаются операции по оплате услуг, связанных с путешествиями (в том числе с туризмом, частными поездками, служебными командировками), оказываемых туристическими агентствами, туристическими операторами и физическими лицами, включая услуги по организации речных и морских круизов, автобусных туров, а также оплату провозных документов на внутренние пассажирские перевозки. По коду «1d» отражается также оплата проживания в апартаментах, гостиницах и других местах размещения, аренды транспортных средств (автомобилей, катеров, прогулочных яхт, вертолетов, самолетов), билетов в театры, музеи, на спортивные и другие зрелищные мероприятия.

По коду «1d» не отражаются операции, связанные с перечислением денежных средств за международные провозные документы (международные пассажирские билеты).

По коду «1e» отражаются операции, связанные с перечислением денежных средств за международные провозные документы (международные пассажирские билеты).

По коду «1f» отражаются страховые взносы (премии) по договорам индивидуального пенсионного страхования, уплачиваемые в негосударственные пенсионные фонды, по договорам страхования жизни, внешнеторговых грузов, по другим видам страхования.

По коду «1g» отражаются страховые выплаты в результате наступления страхового случая по договорам страхования жизни, по индивидуальному пенсионному страхованию, по договорам страхования внешнеторговых грузов, по другим видам прямого страхования.

По коду «1h» отражаются переводы за оплату компьютерных игр.

По коду «1i» отражаются переводы за работы, связанные с созданием и внедрением программного обеспечения, консультационные услуги, связанные с установкой компьютерного оборудования, за услуги по установке и поддержке программного обеспечения, услуги по обработке данных и услуги

по работе с базами данных, услуги по ремонту и техническому обслуживанию вычислительной техники и прочие компьютерные услуги.

По коду «1j» отражается оплата услуг связи.

По коду «2» отражаются отчисления (пожертвования) в некоммерческие и благотворительные организации, гранты, выплаты, компенсации, связанные с возмещением ущерба, стипендии и пенсии, алименты и прочие выплаты на содержание детей, перечисление денежных средств, переходящих в порядке наследования или дарения, за исключением переводов между близкими родственниками.

По коду «3» отражаются поступления заработной платы, премий, бонусов и прочие перечисления денежных средств по трудовым договорам в пользу физических лиц – резидентов.

По коду «4» отражаются платежи (поступления денежных средств) за товары (в том числе воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания), за исключением переводов, отраженных по кодам «4a» и «4b».

По коду «4a» отражаются платежи (поступления денежных средств) за товары в интернет-магазинах, а также приобретенные по каталогам.

По коду «4b» отражаются платежи (поступления денежных средств) за приобретение легковых автомобилей.

По коду «6» отражаются следующие переводы (исключая переводы, отраженные по кодам «1» – «8b»):

переводы в рублях и иностранной валюте со счета физического лица – резидента, открытого в банке-нерезиденте, на счет того же физического лица – резидента в уполномоченном банке (его филиале);

переводы в рублях и иностранной валюте со счета физического лица – резидента в уполномоченном банке (его филиале) на счет того же физического лица – резидента, открытый в банке-нерезиденте;

переводы физических лиц – резидентов в рублях и иностранной валюте со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу физических лиц,

являющихся их супругами или близкими родственниками, на счета указанных лиц, открытые в банках-нерезидентах;

переводы в рублях и иностранной валюте в пользу физических лиц – резидентов на счета, открытые в уполномоченных банках, осуществленные физическими лицами, являющимися их супругами или близкими родственниками, со счетов указанных лиц, открытых в банках-нерезидентах.

По коду «8» отражаются операции, связанные с предоставлением (привлечением) займов и привлечением кредитов, в том числе между физическими лицами.

По коду «8а» отражаются платежи (поступления и перечисления) в счет погашения основного долга по предоставленным (привлеченным) займам и привлеченным кредитам, а также агрегированные (объединенные) платежи, включающие в себя погашение основного долга и процентов.

По коду «8б» отражаются процентные платежи и прочие выплаты (кроме комиссий и погашения основного долга по кредитам и займам) по предоставленным (привлеченным) займам и привлеченным кредитам.

По коду «9» отражаются переводы по выплатам штрафов, премий, выплат, связанных с возмещением ущерба.

По коду «11» отражаются трансграничные переводы физических лиц – резидентов на покупку (продажу) цифровой валюты.

Цифровой валютой для целей составления Отчета признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся и обращающихся в информационной системе на основе распределенного реестра, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве инвестиций и (или) средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, а также национальной денежной единицей иностранного государства (группы иностранных государств), и (или) международной денежной или расчетной единицей.

По коду «12» отражаются трансграничные переводы физических лиц – резидентов на покупку (продажу) утилитарных цифровых прав:

Цифровыми правами для целей составления Отчета признаются утилитарные цифровые права, допущенные к обращению в Российской Федерации, а также иные цифровые утилитарные права – невзаимозаменяемые токены (NFT) – цифровые активы с уникальным идентификационным кодом, записанным в распределенном реестре, который может являться подтверждением наличия у обладателя токена права в отношении уникального материального или нематериального актива и/или может удостоверить его подлинность.

По коду «13» отражаются переводы с назначением платежа «материальная помощь» и «безвозмездная помощь».

По коду «99» отражаются:

все переводы, цель которых не может быть выяснена на день составления Отчета;

переводы, связанные с пополнением счета, за исключением переводов, отраженных по коду «6»;

переводы с назначением платежа «на текущие расходы»;

переводы, связанные с уступкой прав требований (переводом долга);

прочие переводы, не отраженные по кодам «1» – «13».

3.1.9. В графе 10 раздела 1 указывается трехзначный цифровой код валюты перевода в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

Суммы указываются в валюте, которая была списана с корреспондентского счета или зачислена на корреспондентский счет отчитывающегося уполномоченного банка (для отчитывающихся филиалов уполномоченного банка указывается валюта межфилиальных расчетов), либо в валюте платежной клиринговой позиции (для переводов через платежные системы).

3.1.10. В графе 11 раздела 1 отражается общее количество операций, осуществленных в отчетном периоде.

3.1.11. В графе 12 раздела 1 отражается общее количество физических лиц, являющихся плательщиками и (или) получателями денежных средств по переводам. Информация о нескольких переводах одного физического лица при совпадении данных в графах 2–10 объединяется, то есть каждое отдельное физическое лицо учитывается один раз.

3.1.12. В графе 13 раздела 1 отражается общая сумма операций, определяемая на валовой основе. Общая сумма округляется по правилам математического округления и указывается в целых единицах соответствующего вида валюты.

3.1.13. В графе 14 раздела 1 отражается общая сумма комиссии, определяемая на валовой основе. Общая сумма округляется по правилам математического округления и указывается в целых единицах в валюте Российской Федерации.

Общая сумма комиссии включает в себя:

при осуществлении перевода в валюте, отличной от российского рубля – валютную маржу, связанную с отклонением примененного отчитывающимся банком обменного курса иностранной валюты, указанной в графе 13 раздела 1, от официального курса. Валютная маржа рассчитывается как произведение разности между курсом иностранной валюты к российскому рублю, установленным Банком России, действующем на дату осуществления перевода, и фактическим курсом иностранной валюты к рублю, примененным отчитывающимся банком при осуществлении перевода, и суммы перевода в российских рублях.

сумму комиссий, взимаемых отчитывающимся банком, за осуществление перевода. Рассчитывается как произведение ставки комиссии в процентном отношении от суммы денежного перевода на сумму перевода.

3.1.14. В графе 15 раздела 1 указываются дополнительные сведения по переводам, в том числе название платежной системы согласно подпункту 3.1.3 настоящего пункта.

### 3.2. Составление раздела 2

3.2.1. В разделе 2 Отчета (далее – раздел 2) отражается информация о распределении объемов трансграничных переводов физических лиц отдельно в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. В подразделе 2.1 раздела 2 отражается информация о переводах в иностранной валюте, а в подразделе 2.2 раздела 2 – информация о переводах в валюте Российской Федерации. Раздел 2 составляется уполномоченным банком по переводам, включенным в раздел 1.

3.2.2. При заполнении раздела 2 рассчитывается совокупный объем переводов за отчетный период по каждому отдельному физическому лицу. Рассчитанный совокупный объем включается в подходящий интервал объема переводов (графа 2 раздела 2). В дальнейшем в одной строке по графам 2–4 раздела 2 группируются переводы, принимающие одинаковые значения по интервалу объемов переводов, способу перевода (графа 4 раздела 1), направлению перевода соответственно.

3.2.3. В графе 2 раздела 2 указывается код интервала объемов переводов в зависимости от совокупного объема переводов отдельных физических лиц за отчетный период. Присвоение указанного кода переводам физических лиц производится после учета возвратов.

В графе 2 подраздела 2.1 раздела 2 указываются следующие коды интервалов объемов переводов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	до 10 тысяч долларов США (включительно)
2	от 10 тысяч до 50 тысяч долларов США (включительно)
3	от 50 тысяч до 100 тысяч долларов США (включительно)

4	от 100 тысяч до 500 тысяч долларов США (включительно)
5	от 500 тысяч до 1 миллиона долларов США (включительно)
6	от 1 миллиона до 5 миллионов долларов США (включительно)
7	от 5 миллионов до 10 миллионов долларов США (включительно)
8	более 10 миллионов долларов США

В графе 2 подраздела 2.2 раздела 2 указываются следующие коды интервалов объемов переводов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	до 1 миллиона рублей (включительно)
2	от 1 миллиона до 5 миллионов рублей (включительно)
3	от 5 миллионов до 10 миллионов рублей (включительно)
4	от 10 миллионов до 50 миллионов рублей (включительно)
5	от 50 миллионов до 100 миллионов рублей (включительно)
6	от 100 миллионов до 500 миллионов рублей (включительно)
7	от 500 миллионов до 1 миллиарда рублей (включительно)
8	более 1 миллиарда рублей

3.2.4. В графе 3 раздела 2 отражается способ перевода в соответствии с графой 4 раздела 1.

3.2.5. В графе 4 раздела 2 отражается направление перевода, соответствующее направлению перевода, указанному в графе 2 раздела 1.

3.2.6. В графе 5 раздела 2 отражается общее количество физических лиц, являвшихся плательщиками и получателями денежных средств по переводам. В разделе 2 информация о нескольких переводах одного физического лица объединяется, то есть каждое отдельное физическое лицо учитывается один раз.

3.2.7. В графе 6 раздела 2 отражается общая сумма операций в определяемом интервале объемов переводов на валовой основе. Общая сумма округляется по правилам математического округления и указывается в целых

единицах соответствующего вида валюты. В графе 6 подраздела 2.1 раздела 2 указывается общая сумма переводов в эквиваленте долларов США. В случае если валюта переводов отличается от долларов США, ее значения предварительно пересчитываются в доллары США на последний день отчетного периода (месяца) по курсу одной иностранной валюты по отношению к курсу другой иностранной валюты, которые рассчитаны по официальным курсам иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В графе 6 подраздела 2.2 раздела 2 общая сумма переводов указывается в валюте Российской Федерации.

3.3. Возвраты по переводам денежных средств, отраженным в разделе 1 за предыдущие отчетные периоды (за последние 12 месяцев), отражаются в указанном разделе за тот период, в котором был осуществлен возврат. Возвраты по переводам денежных средств за предыдущие отчетные периоды в разделе 2 не отражаются.

Возвраты денежных средств вычитаются из общей суммы (с теми же значениями граф 2–10 раздела 1 и граф 2–4 раздела 2) поступивших в отчетном периоде денежных средств. Полученное сальдо отражается в графах 11, 13 раздела 1 и графе 6 раздела 2. Так же отражаются возвраты ранее отправленных переводов.

При осуществлении перевода и возврата одним физическим лицом для графы 12 раздела 1 и графы 5 раздела 2 указывается одно физическое лицо без корректировок, в том числе вычитания. Если возврат средств за текущий период приводит к отрицательному значению суммы переводов для графы 6 раздела 2, то такие данные не отражаются в разделе 2.

В случае если переводы, платежи (поступления) денежных средств, а также их возвраты осуществлялись в течение одного отчетного периода в одной и той же валюте с одними и теми же кодом страны переводополучателя

(перевододателя) и кодом операции, в Отчете указанные операции сальдируются.

3.4. Для целей составления Отчета датой проведения перевода, платежа (поступления) денежных средств считается дата осуществления операции между отчитываемым уполномоченным банком (его филиалом) и банком-корреспондентом или между филиалом отчитываемого уполномоченного банка и его головным офисом либо дата принятия в платежную клиринговую позицию (для переводов, отражаемых через платежные системы).

3.5. Трансграничные переводы физических лиц, отнесение которых на день составления Отчета к резидентам или нерезидентам не представляется возможным в связи с отсутствием необходимой информации, отражаются также, как операции физических лиц – резидентов.

Приложение 11  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_ -У  
«О внесении изменений в  
Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Раздел 7. Структура операций, осуществляемых по расчетным, специальным и корреспондентским счетам нерезидентов в иностранной валюте, по видам операций

Вид счета 

--	--

  
обозначение                      признак отсутствия данных

тыс. единиц валюты

Код вида операции	Сумма операции					
	доллар США (код «840»)		евро (код «978»)		...	
	списание	зачисление	списание	зачисление	списание	зачисление
1	2	3	4	5	...	...
1	Подраздел 1. Операции по счетам нерезидентов в одном уполномоченном банке					
...						
2	Подраздел 2. Операции по счетам нерезидентов в разных уполномоченных банках					
...						
3	Подраздел 3. Трансграничные операции по счетам нерезидентов					
...						
Всего						
Остатки на начало отчетного периода						
Остатки на конец отчетного периода						

Раздел 8. Структура операций, осуществляемых по расчетным, специальным и корреспондентским счетам нерезидентов в иностранной валюте, по странам нерезидентов – владельцев счетов и по странам банков получателей (плательщиков)

Вид счета

обозначение

признак отсутствия данных

тыс. единиц валюты

Код страны нерезидента – владельца счета	Код страны банка получателя (плательщика)	Код валюты	Код вида операции	Сумма операции	
				списание	зачисление
1	2	3	4	5	6
Наименование страны нерезидента – владельца счета					
1	2	3	4	5	6
...	...	...	...		
Наименование страны нерезидента – владельца счета					
...	...	...	...		

».

Приложение 12  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_-У  
«О внесении изменений в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Подраздел 1.4.1. Сведения о ценных бумагах, оцениваемых с применением подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	ИНН эмитента / ИНН лица, выпустившего цифровые финансовые активы, иные цифровые права; лица, привлекающего инвестиции	Регистрационный номер выпуска / Идентификационный номер выпуска цифровых финансовых активов, утилитарных цифровых прав, иных цифровых прав (при наличии)	Код ISIN ценной бумаги / Тип ценной бумаги (вид финансового инструмента) (в отношении цифровых финансовых активов, утилитарных цифровых прав, иных цифровых прав)	Код регуляторного сегмента	Код модели ВД	Код модели УПД	Код модели РКР	Код разряда рейтинговой шкалы ВД	Код разряда рейтинговой шкалы УПД	Код разряда шкалы РКР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

ВКTD всего, руб.	Признак наличия дефолта	Дата наступления дефолта	Причина наступления дефолта	РКР, в процентах	Наилучшая оценка ожидаемых потерь, в процентах	Значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска, в процентах	Значение УПД, используемое для расчета величины кредитного риска, в процентах	Значение показателя корреляции, используемое для расчета величины кредитного риска, в процентах
12	13	14	15	16	17	18	19	20

Признак применения корректировки показателя корреляции для кредитных требований к малым и средним предприятиям для расчета величины кредитного риска	Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПБР, руб., всего	Результат применения макронадбавок, руб.	Кредитные требования, для которых была произведена корректировка рейтинга экспертным путем		Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПБР и учтенная в коде 8786 в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И <sup>1</sup> , руб.	Дата присвоения рейтинга (уровня кредитоспособности)	Дата отклонения дефолта уполномоченным комитетом	Причина отклонения дефолта уполномоченным комитетом	Величина ожидаемых потерь по кредитным требованиям, к которым применяется ПБР, руб.
			количество разрядов, на которое рейтинг был скорректирован, штук	причина корректировки рейтинга					
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895) (далее – Инструкция Банка России № 220-И).».

Приложение 13  
к Указанию Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2026 года № \_\_\_\_-У  
«О внесении изменений в Указание Банка России  
от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Раздел 3. Сведения об остатках и оборотах

Номер лицевого счета	Дата начала отчетной недели	Дата окончания отчетной недели / Дата операционного дня	Сумма входящего остатка		Сумма оборотов по дебету счета		Сумма оборотов по кредиту счета		Сумма исходящего остатка	
			руб., коп.	единиц валюты	руб., коп.	единиц валюты	руб., коп.	единиц валюты	руб., коп.	единиц валюты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

».

«Разработочная таблица для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемой формы)

Номер строки	Наименование статьи	Статьи бухгалтерского баланса (отчетности по форме 0409806) и отчета о финансовых результатах (раздела 1 отчетности по форме 0409807)	На отчетную дату <sup>1</sup>	На начало отчетного года <sup>1</sup>	Изменение за отчетный период (графа 4 – графа 5)	Корректировки <sup>2</sup>	Приток (отток) денежных средств за отчетный период (графа 6 + графа 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	X	X	X	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в)	X	X	X	X	X	Сумма данных по строкам 1.1.1–1.1.8

<sup>1</sup> Активы и доходы отражаются со знаком «+» (плюс), обязательства и расходы – со знаком «-» (минус).

<sup>2</sup> Значения корректировок приведены в таблице корректировок настоящего пункта. Приведенные в Разработочной таблице корректировки не являются исчерпывающими, и при необходимости в них могут быть внесены уточнения.

	операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:						
1.1.1	проценты полученные	Статья 1.1 отчетности по форме 0409807		X		– C1 – C14	
1.1.2	проценты уплаченные	Статья 1.2 отчетности по форме 0409807		X		C2.1 + C15 + C43	
1.1.3	комиссии полученные	Статья 2.1 отчетности по форме 0409807		X			
1.1.4	комиссии уплаченные	Статья 2.2 отчетности по форме 0409807		X			
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и иными финансовыми активами (в том числе с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги)	Статья 5 отчетности по форме 0409807		X		– C3.1 – C9.1 – C26	
1.1.6	доходы за вычетом	Статья 6 (за		X			

	расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (в том числе с производными финансовыми инструментами)	исключением символов 263, 463) отчетности по форме 0409807					
1.1.7	чистые прочие операционные доходы (расходы)	Статья 3 + статья 7 + статья 8 + статья 12 + статья 15 отчетности по форме 0409807		X		— C10 – C16 + C17 + C28 – C30.1 + C29.3 + C29.4 + C29.5 – C29.6 + C30.2 + C41	
1.1.8	расход (возмещение) по налогу на прибыль	Статья 14 отчетности по форме 0409807		X		C20 + C33 – C34	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	Сумма данных по строкам 1.2.1–1.2.10
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	Статья 1.2.1 отчетности по форме 0409806					
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам	Статья 1.6 (в части вложений в финансовые активы, оцениваемые по				C1.3 + C 3.1 + C14.2 – C24.3	

		справедливой стоимости через прибыль или убыток) + статья 1.9 отчетности по форме 0409806					
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	Статья 1.4 (в части ссудной задолженности) + статья 1.5 + статья 1.7 + статья 1.8 отчетности по форме 0409806				– C4.1 – C22 + C14.1 – C4.1.1	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	Статья 1.3 (в части активов, по которым существует риск потерь) + статья 1.4 (кроме ссудной задолженности) + статья 1.11 + статья 1.13 отчетности по форме 0409806				– C4.2 + C9 – C4.2.1 + C16 + C20.2 – C24.1 + C40 – C42	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	Статья 2.1 отчетности по форме 0409806				– C15.1	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных	Статья 2.2 отчетности по форме 0409806				– C15.2	

	организаций						
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	Статья 2.3 + статья 2.4 + статья 2.5 + статья 2.6 + статья 2.7 отчетности по форме 0409806				– C15.3	
1.2.8	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	Статья 2.8 отчетности по форме 0409806				– C2.1 – C15.5	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам, классифицированным в качестве обязательств	Статья 2.9 отчетности по форме 0409806				– C15.6 – C43 – C44	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	Статья 2.10 + статья 2.11 + статья 2.13 отчетности по форме 0409806				– C17 – C20.1 – C21 – C24.4 – C39 – C41	
1.3	Итого	X	X	X	X	X	Сумма данных по строкам 1.1 и 1.2
2	Чистые денежные средства, полученные от	X	X	X	X	X	X

	(использованные в) инвестиционной деятельности						
2.1	Приобретение ценных бумаг и иных финансовых активов	Статья 1.6 + статья 1.10 (в части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости) отчетности по форме 0409806				$C1.1 + C1.2 + C3.2 + C4.3 + C4.3.1 + C14.3 + C14.4 - C23.1 - C23.2 - C25 - C35 + C37$	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и иных финансовых активов	X	X	X	X	+ C25 + C26	
2.3	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Статья 1.12 отчетности по форме 0409806				$- C24.2 - C27 - C28 + C29.1 - C29.3 - C29.4 - C29.5 + C29.6 - C36 + C38$	
2.4	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	X	$C27 - C29.2 + C30$	
2.5	Дивиденды полученные	X	X	X	X	$- C9.2 + C10$	

2.6	Итого	X	X	X	X	X	Сумма данных по строкам 2.1–2.5
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X	X	X	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	Статья 3.1 + статья 3.2 + статья 3.5 отчетности по форме 0409806				C11 + C12 – C13 – C31	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	X	X	X	X	– C12	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	X	X	X	X	C13	
3.4	Выплаченные дивиденды	X	X	X	X	C21 – C32	
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	X					
3.5	Чистый прирост (снижение) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), классифицированным в качестве долевых инструментов	Статья 3.4 отчетности по форме 0409806				C44 + C45	

3.6	Итого	X	X	X	X	X	Сумма данных по строкам 3.1–3.5
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	Статья 6 (в части символов 263, 463) отчетности по форме 0409807	X	X	X		
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	X	X	X	X	X	Сумма данных по строкам 1.3, 2.6, 3.6, 4
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	Статья 1.1 + статья 1.2 – статья 1.2.1 + статья 1.3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь) отчетности по форме 0409806		X		X	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	Статья 1.1 + статья 1.2 – статья 1.2.1 + статья 1.3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь) отчетности по форме 0409806		X		X	

Таблица корректировок

Номер строки	Код корректировки	Значение
1	2	3
1	C1	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам и иным финансовым активам (значение корректировки равно сумме значений корректировок C1.1, C1.2 и C1.3)
2	C1.1	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
3	C1.2	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
4	C1.3	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
5	C2.1	Сумма начисленного дисконта (премии) по долговым ценным бумагам и иным финансовым обязательствам, выпущенным кредитной организацией, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
6	C3.1	Чистая сумма переоценки ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженная на счетах доходов и расходов, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
7	C3.2	Чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженная на счетах собственных средств (капитала), на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
8	C4.1	Балансовая стоимость кредитов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитам
9	C4.1.1	Сумма резерва на возможные потери по кредитам, списанная в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами реализации

1	2	3
10	C4.2	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам
11	C4.2.1	Сумма резерва на возможные потери по прочим активам, списанная в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами реализации
12	C4.3	Балансовая стоимость ценных бумаг и иных финансовых активов (в том числе инвестиций в дочерние и зависимые организации), оцениваемых по амортизированной стоимости, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери
13	C4.3.1	Сумма резерва на возможные потери по ценным бумагам и иным финансовым активам (в том числе инвестициям в дочерние и зависимые организации), оцениваемым по амортизированной стоимости, списанным в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами реализации
14	C9	Сумма требований по получению дивидендов по ценным бумагам и иным финансовым активам по состоянию на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы по состоянию на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок C9.1 и C9.2)
15	C9.1	Сумма требований по получению дивидендов по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
16	C9.2	Сумма требований по получению дивидендов по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
17	C10	Сумма дивидендов, полученных в течение отчетного периода по инвестициям в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации
18	C11	Сумма взносов в уставный капитал в неденежной форме, отраженных на счетах по учету уставного капитала в течение отчетного периода (сумма указанной корректировки отражается со знаком «-» (минус) в строках Разработочной таблицы, соответствующих виду активов, полученных в качестве взноса в уставный капитал (в том числе основные средства, ценные бумаги)
19	C12	Общая номинальная стоимость собственных акций (долей), выкупленных в течение отчетного периода, с учетом затрат по сделкам

1	2	3
20	C13	Общая номинальная стоимость собственных выкупленных акций (долей), реализованных в течение отчетного периода
21	C14	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов (значение корректировки равно сумме значений корректировок C14.1, C14.2, C14.3, C14.4)
22	C14.1	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
23	C14.2	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
24	C14.3	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
25	C14.4	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам и иным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
26	C15	Сумма начисленных процентных (купонных) расходов (значение корректировки равно сумме значений корректировок C15.1, C15.2, C15.3, C15.5, C15.6)
27	C15.1	Сумма начисленных процентных расходов по привлеченным кредитам, депозитам и прочим средствам от Банка России на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
28	C15.2	Сумма начисленных процентных расходов по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
29	C15.3	Сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлеченным денежным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода

1	2	3
30	C15.5	Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
31	C15.6	Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам, классифицированным в качестве обязательств, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
32	C16	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
33	C17	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
34	C20	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок C20.1 и C20.2)
35	C20.1	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
36	C20.2	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
37	C21	Задолженность по выплате дивидендов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
38	C22	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам
39	C23.1	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов под обесценение некотируемых ценных бумаг и иных финансовых активов с фиксированным сроком погашения из числа оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
40	C23.2	Изменение в течение отчетного периода суммы резерва под обесценение ценных бумаг и иных финансовых активов (в том числе инвестиций в дочерние и зависимые организации), оцениваемых по амортизированной стоимости
41	C24.1	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам

1	2	3
42	C24.2	Изменение за отчетный период суммы резерва на возможные потери по основным средствам
43	C24.3	Изменение за отчетный период суммы резерва на возможные потери по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, а также по ценным бумагам, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе
44	C24.4	Изменение за отчетный период суммы резерва на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера
45	C25	Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости
46	C26	Доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости
47	C27	Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам
48	C28	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам
49	C29.1	Изменение в течение отчетного периода фонда переоценки основных средств, произошедшее в результате переоценки основных средств и нематериальных активов
50	C29.2	Сумма фонда переоценки основных средств, списанная в результате выбытия основных средств
51	C29.3	Сумма расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности
52	C29.4	Сумма расходов от изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи
53	C29.5	Сумма расходов от изменения стоимости (уценки) основных средств
54	C29.6	Сумма доходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности
55	C30	Значение корректировки равно разнице между значением корректировки C30.1 и значением корректировки C30.2

1	2	3
56	C30.1	Сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов
57	C30.2	Сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов
58	C31	Нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода
59	C32	Суммы дивидендов, начисленные в течение отчетного периода
60	C33	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
61	C34	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль
62	C35	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в части переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
63	C36	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств и нематериальных активов
64	C37	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в части переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
65	C38	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в части переоценки основных средств и нематериальных активов
66	C39	Отложенное налоговое обязательство
67	C40	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам
68	C41	Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам
69	C42	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях и прочим активам
70	C43	Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам, классифицированным в качестве долевых инструментов, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода

1	2	3
71	C44	Сумма выплаченных в течение отчетного периода процентных (купонных) расходов по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам, классифицированным в качестве долевых инструментов
72	C45	Разность балансовых счетов № 11402 и № 11401 в части переоценки субординированных инструментов, классифицированных в качестве долевых

».