

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

У К А З А Н И Е

«30» июня 2026 г.

№ 7404-У

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 19 июня 2026 года № ПСД-17):

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)»¹ следующие изменения:

¹ 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 24 июля 2025 года, регистрационный № 83051), от 10 ноября 2025 года № 7234-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2025 года, регистрационный № 84552).

1.1. В приложении 1:

1.1.1. В форме отчетности 0409024 «Сведения об аудиторской проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, банковской группы»:

в наименовании слова «бухгалтерской (финансовой)» исключить;

наименование графы 11 изложить в следующей редакции: «Дата начала отчетного периода»;

после графы 11 дополнить графой 11а следующего содержания:

«	Дата окончания отчетного периода	»;
	11а	

наименование графы 12 изложить в следующей редакции: «Информация о событии, в связи с которым составлена отчетность»;

наименование графы 20 изложить в следующей редакции: «Пояснение».

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;

в пункте 1:

в абзаце первом слова «бухгалтерской (финансовой)» исключить;

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«Отчет представляется в Банк России кредитной организацией по состоянию на дату наступления одного из событий, указанных в абзацах втором – четвертом настоящего пункта, в связи с наступлением которого представляется Отчет. В случае если Отчет представляется кредитной организацией в связи с наступлением более чем одного события из указанных в абзацах втором – четвертом настоящего пункта, Отчет представляется по состоянию на дату наступления последнего из наступивших событий в срок не позднее 5 рабочих дней после даты наступления первого из указанных событий.

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.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«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 отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, промежуточной финансовой отчетности, промежуточной консолидированной финансовой отчетности, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой финансовой отчетности, годовой консолидированной финансовой отчетности – в сроки, указанные в приложении 2 к настоящему Указанию;

в отношении иной отчетности (или ее части), а также иной финансовой информации – одновременно с Отчетом.»;

таблицу абзаца первого пункта 5 дополнить строкой кода 99 следующего содержания:

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

абзац четвертый пункта 8 признать утратившим силу;

абзац первый пункта 9 после слова «проверки» дополнить словами «(без учета суммы налога на добавленную стоимость)»;

пункты 11 и 12 изложить в следующей редакции:

«11. В графах 11 и 11а Отчета указываются соответственно дата начала и дата окончания отчетного периода, за который составлена отчетность, в отношении которой аудиторской организацией составлено аудиторское заключение.

12. В графе 12 Отчета указываются обстоятельства, обусловившие составление отчетности, в отношении которой аудиторской организацией составлено аудиторское заключение (в случае составления отчетности за периоды, отличные от первого квартала, первого полугодия, 9 месяцев и года).»;

пункт 15 дополнить абзацем следующего содержания:

«В графе 20 Отчета также указывается информация о том, что аудиторское заключение составлено в отношении отчетности, содержащей информацию, не подлежащую раскрытию и (или) размещению в соответствии с законодательством Российской Федерации (в случае если аудиторское заключение составлено в отношении такой отчетности).»;

дополнить пунктом 16 следующего содержания:

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

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»:

в пункте 1.1:

в абзаце третьем слово «(далее →» заменить словами «(далее

соответственно – Федеральный закон № 290-ФЗ,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Понятия «головная кредитная организация банковской группы» и «участник банковской группы» используются для составления Отчета в значении, установленном статьей 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ).»;

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», 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	Основание представления Отчета	Код
1	2	3
1	Подтверждение фактической оплаты уставного капитала создаваемой кредитной организации	10
2	Изменение в течение календарного квартала состава акционеров кредитной организации, размера их долей в уставном капитале кредитной организации, процента голосующих акций, принадлежащих акционерам кредитной организации, номинальных держателей акций кредитной организации, а также сведений об указанных субъектах (для кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества (далее – КО-АО)	11
3	Изменение в течение календарного квартала состава участников кредитной организации, размера их долей в уставном капитале кредитной организации, процента голосующих долей, принадлежащих участникам кредитной организации, а также сведений об участниках 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	12

1	2	3
	решаться на годовом заседании общего собрания акционеров) (для КО-АО)	
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 состава контролеров акционеров (участников) кредитной организации, лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) кредитной организации / контролера акционера (участника) кредитной организации, а также сведений об указанных субъектах	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 указан один или несколько из кодов оснований представления Отчета «10–16, 18, 21–

25» и не указан код основания представления Отчета «17», раздел 6 Отчета не представляется.

В случае если в строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указан код основания представления Отчета «11» или «21» и не указан один или несколько из кодов оснований представления Отчета «12–15, 22–25», раздел 4 Отчета представляется только в отношении акционеров (участников), доля которых в уставном капитале кредитной организации составляет более одного процента либо один и менее процента, 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 – «17», разделы 4 и 5 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 изменений сведений, содержащихся в разделе 6 Отчета (необходимости включения (исключения) сведений в раздел (из раздела) 6 Отчета), и (или) изменений

сведений о субъектах, включенных в раздел 6 Отчета, содержащихся в разделах 1 и 2 Отчета, о которых КО-ООО стало известно или должно было стать известно до даты представления Отчета в Банк России, 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 раздел (из раздела) 6 Отчета).

В Отчет включаются сведения обо всех лицах, в отношении которых имеется документально подтвержденная информация о наличии оснований для включения сведений о них в раздел 6 Отчета.»;

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 изменений сведений, содержащихся в разделе 6 Отчета (необходимости включения

(исключения) сведений в раздел (из раздела) 6 Отчета), и (или) изменений сведений о субъектах, включенных в раздел 6 Отчета, содержащихся в разделах 1 и 2 Отчета, о которых КО-АО стало известно или должно было стать известно до даты представления Отчета в Банк России, 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 раздел (из раздела) 6 Отчета).

В Отчет включаются сведения обо всех лицах, в отношении которых имеется документально подтвержденная информация о наличии оснований для включения сведений о них в раздел 6 Отчета.»;

абзац тринадцатый пункта 2.6 признать утратившим силу;

главу 3 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.1.5. Подпункт 5.3 пункта 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409071 «Сведения об оценке выполнения кредитными организациями требований к обеспечению защиты информации» дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если в графе 3 раздела 2 указан код вида деятельности «Участник ПлЦР», в графе 4 раздела 2 не может быть указан код вида оценки «ППО ОС».».

1.1.6. В Порядке 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»:

сноску 2 к пункту 1 дополнить словами «, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 октября 2025 года № 7221-У (зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2026 года, регистрационный № 85264)»;

в абзаце третьем пункта 2 цифру «6» заменить цифрой «9»;

в пункте 5:

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»¹ для технологических процессов, реализуемых при осуществлении банковской деятельности, и абзацами вторым и третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 779-П для технологических процессов, реализуемых при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76¹ 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».

1.1.7. Дополнить формой отчетности 0409073 «Сведения о случаях и попытках выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, об ограничениях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и о приостановлении использования клиентом электронного средства платежа в соответствии с частями 11⁶, 11⁷ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409073 «Сведения о случаях и попытках выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, об ограничениях выдачи наличных денежных

средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и о приостановлении использования клиентом электронного средства платежа в соответствии с частями 11⁶, 11⁷ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

1.1.8. 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 ОКATO ¹	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)

»;

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово «ОКУД³» заменить словом «ОКУД²»;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

«² Общероссийский классификатор управленческой документации.»;

сноску 3 исключить.

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

таблицу подпункта 6.3 пункта 6 изложить в следующей редакции:

«

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	

»

1	2	3
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), указанный в абзаце восьмом 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
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	

1	2	3
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), 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	

1	2	3
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 исключить.

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

в разделе II:

строку 18 изложить в следующей редакции:

«

18	S411/4	
----	--------	--

»;

строки 22–24 изложить в следующей редакции:

«

22	6346	
23	6347	
24	6349	

»;

после строки 24 дополнить строками 25 и 26 следующего содержания:

«

25	6350	
26	6351	

»;

раздел III изложить в следующей редакции:

«Раздел III. Расшифровки для расчета балансовых показателей,
используемых в целях анализа финансового положения
кредитных организаций

тыс. руб.

Номер строки	Код обозначения расшифровки	Сумма
1	2	3
1	5106	
2	5107	
3	5108	
4	5109	
5	5110	
6	5111	
7	5112	
8	5113	
9	5114	
10	5115	
11	5116	
12	5117	
13	5118	
14	5119	
15	5120	
16	5121	
17	5122	
18	5123	
19	5124	
20	5125	
21	5126	
22	5127	
23	6101	
24	6221	
25	6222	
26	6223	
27	6224	
28	6503	
29	6504	
30	6505	
31	6506	
32	6507	
33	6508	
34	6509	
35	6510	
36	6511	
37	6512	
38	6513	

1	2	3
39	6514	
40	6515	
41	6516	
42	6528	
43	6529	

»;

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	

».

1.1.11. 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 Отчета) 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 составляет более 500 миллиардов рублей в соответствии со статьей «Всего активов» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составленной на предыдущую отчетную дату, за исключением небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, небанковской кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, 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 абзацами 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 расчет показателей раздела IV Отчета на консолидированной основе включаются данные участников банковской группы, отчетные данные которых в соответствии с пунктом 1.2, абзацем четвертым пункта 1.3 и пунктом 1.11 Положения 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»¹ включены головной кредитной организацией банковской группы в консолидированную отчетность банковской группы.»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«¹ 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), от 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).»;

в пункте 3:

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

в таблице «Раздел I. Расшифровки, используемые для формирования бухгалтерского баланса (публикуемой формы)»:

в графе 3 строки 1 слова «Банка России № 611-П¹» заменить словами «Банка России № 878-П¹»;

в графе 3 строки 8 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

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

в графе 3 строки 34 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

в абзаце втором графы 3 строки 43 и абзаце первом графы 3 строки 45 цифры «47444,» исключить;

абзацы первый – четвертый графы 3 строки 46 после цифр «427–430» дополнить цифрами «, 433»;

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

сноску 1 к строке 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Положение Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением» (зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447) (далее – Положение Банка России № 878-П).»;

в таблице «Раздел II. Расшифровки, используемые для формирования отчета о финансовых результатах (публикуемой формы)»:

в графе 3 строки 15 слова «Символ 211» заменить словами «Символы 211 и 212»;

строку 18 изложить в следующей редакции:

«	18	S411/4	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 «-»	»;
---	----	--------	--	----

строки 22–24 изложить в следующей редакции:

«	22	6346	Комбинация остатков символов 151 (кроме 15115, 15117, 15118, 15119) + 152 (кроме 15215, 15216, 15217, 15219, 15220) + 171 (кроме 17115, 17117, 17118, 17119) + 172 (кроме 17215, 17216, 17217, 17219, 17220) + 214 (кроме 21415, 21417, 21418, 21419) + 215 (кроме 21515, 21516, 21517, 21519, 21520) – 371 (кроме 37115, 37117, 37118, 37119) – 372 (кроме 37215, 37216, 37217, 37219, 37220) – 381 (кроме 38115, 38117, 38118, 38119) – 382 (кроме 38215, 38216, 38217, 38219, 38220) – 414 (кроме 41415, 41417, 41418, 41419) – 415 (кроме 41515, 41516, 41517, 41519, 41520) в части влияния изменений валютных курсов на формирование величин перечисленных символов. При оценке эффекта влияния валютных курсов следует руководствоваться пунктами 1.10 и 1.11 Положения Банка России № 810-П ⁵	»;
	23	6347	Комбинация остатков символов 15115 + 15117 + 15219 + 15220 + 17115 + 17117 + 17219 + 17220 + 21115 + 21117 + 21219 + 21220 + 21415 + 21417 + 21519 + 21520 – 37115 – 37117 – 37219 – 37220 – 38115 – 38117 – 38219 – 38220 – 41115 – 41117 – 41219 – 41220 – 41415 – 41417 – 41519 – 41520 в части расходов (доходов) по жилищным кредитам, предоставленным под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ ⁶ (далее – ипотечные жилищные кредиты), и по ипотечным жилищным кредитам, выданным под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ ⁷	
	24	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	»;

дополнить строками 25 и 26 следующего содержания:

«	25	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
	26	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, относимых к процентным (в том числе по неустойкам, штрафам, пеням)

»;

таблицу «Раздел III. Расшифровки для расчета балансовых показателей, используемых в целях анализа финансового положения кредитных организаций» изложить в следующей редакции:

«	Номер строки	Код обозначения расшифровки	Определение расшифровки
	1	2	3
	1	5106	Сумма остатков на балансовых счетах № 61702 и № 61703 в части отложенного налога на прибыль, возникшего в связи с корректировкой стоимости, переоценкой стоимости и корректировкой резервов на возможные потери до величины оценочного резерва по финансовым активам и обязательствам
	2	5107	Балансовый счет № 61701 в части отложенного налога на прибыль, возникшего в связи с корректировкой стоимости, переоценкой стоимости и корректировкой резервов на возможные потери до величины оценочного резерва по финансовым активам и обязательствам
	3	5108	Балансовый счет № 10609 отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – отчетность по форме 0409101) в части сумм возмещения по отложенному налогу на прибыль, возникших в связи с корректировкой стоимости, переоценкой стоимости и корректировкой резервов на возможные потери до величины оценочного резерва по финансовым активам и обязательствам

1	2	3
4	5109	Балансовый счет № 10610 отчетности по форме 0409101 в части расходов по отложенному налогу на прибыль, возникших в связи с корректировкой стоимости, переоценкой стоимости и корректировкой резервов на возможные потери по финансовым активам и обязательствам
5	5110	Балансовый счет № 70601 отчетности по форме 0409101 в части доходов от корректировок стоимости финансовых активов, за исключением доходов по приобретенным финансовым активам в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 263-ФЗ ⁸ при первоначальном признании в пределах размера резервов, сформированных под указанные активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 878-П, и обязательств, от корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов, а также от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы (расходы) по финансовым активам и обязательствам
6	5111	Балансовый счет № 70606 отчетности по форме 0409101 в части расходов от корректировок стоимости финансовых активов и обязательств, от корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов, а также от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные расходы (доходы) по указанным финансовым активам и обязательствам
7	5112	Балансовый счет № 70615 отчетности по форме 0409101 в части сумм возмещения по отложенному налогу на прибыль, возникших в связи с корректировкой стоимости, переоценкой стоимости и корректировкой резервов на возможные потери до величины оценочного резерва по финансовым активам и обязательствам
8	5113	Балансовый счет № 70616 отчетности по форме 0409101 в части расходов по отложенному налогу на прибыль, возникших в связи с корректировкой стоимости, переоценкой стоимости и корректировкой резервов на возможные потери до величины оценочного резерва по финансовым активам и обязательствам
9	5114	Балансовый счет № 70602 отчетности по форме 0409101 в части доходов от переоценки, увеличивающей стоимость финансовых активов, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 878-П и Положением Банка России № 730-П, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	5115	Балансовый счет № 70607 отчетности по форме 0409101 в части расходов от переоценки, уменьшающей стоимость финансовых активов, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 878-П и Положением Банка России № 730-П, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

1	2	3
11	5116	Балансовый счет № 10801 отчетности по форме 0409101 в части доходов от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, сумм возмещения по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по указанным финансовым активам и обязательствам, а также в части доходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы по указанным финансовым активам и обязательствам
12	5117	Балансовый счет № 10901 отчетности по форме 0409101 в части расходов от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, расходов по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по указанным финансовым активам и обязательствам, а также в части расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные расходы по указанным финансовым активам и обязательствам
13	5118	Балансовый счет № 70701 отчетности по форме 0409101 в части доходов от корректировок стоимости финансовых активов и обязательств, корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов, а также от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы (расходы) по указанным финансовым активам и обязательствам, за предшествующий год
14	5119	Балансовый счет № 70706 отчетности по форме 0409101 в части расходов от корректировок стоимости финансовых активов и обязательств, корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов, а также от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные расходы (доходы) по указанным финансовым активам и обязательствам, за предшествующий год
15	5120	Балансовый счет № 70702 отчетности по форме 0409101 в части доходов от переоценки, увеличивающей стоимость финансовых активов, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери, предусмотренные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 878-П и Положением Банка России № 730-П, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за предшествующий год
16	5121	Балансовый счет № 70707 отчетности по форме 0409101 в части расходов от переоценки, уменьшающей стоимость финансовых активов, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери, предусмотренные Положением Банка России

1	2	3
		№ 590-П, Положением Банка России № 878-П и Положением Банка России № 730-П, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за предшествующий год
17	5122	Балансовый счет № 70715 отчетности по форме 0409101 в части сумм возмещения по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по финансовым активам и обязательствам, за предшествующий год
18	5123	Балансовый счет № 70716 отчетности по форме 0409101 в части расходов по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по финансовым активам и обязательствам, за предшествующий год
19	5124	Балансовый счет № 70801 отчетности по форме 0409101 в части доходов от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, сумм возмещения по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по указанным финансовым активам и обязательствам, а также в части доходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы по указанным активам и обязательствам, за предшествующий год
20	5125	Балансовый счет № 70802 отчетности по форме 0409101 в части доходов от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, сумм возмещения по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по указанным финансовым активам и обязательствам, а также в части доходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы по указанным финансовым активам и обязательствам, за предшествующий год
21	5126	Балансовый счет № 70801 отчетности по форме 0409101 в части расходов от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, расходов по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по указанным финансовым активам и обязательствам, а также в части расходов от корректировок, увеличивающих

1	2	3
		(уменьшающих) процентные расходы по указанным финансовым активам и обязательствам, за предшествующий год
22	5127	Балансовый счет № 70802 отчетности по форме 0409101 в части расходов от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, расходов по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по указанным финансовым активам и обязательствам, а также в части расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные расходы по указанным финансовым активам и обязательствам, за предшествующий год
23	6101	Разность остатков на балансовых счетах № 47426 и № 47469 в части процентов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
24	6221	Сумма остатков на балансовых счетах №№ 30215, 30424, 30425, 30427 в части средств гарантийных и обеспечительных взносов, включенных в состав предоставленных межбанковских кредитов (размещенных депозитов), подлежащих отражению в разделе I отчетности по формы 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»
25	6222	Балансовый счет № 40109 в части начисленных процентных доходов по задолженности клиентов по средствам федерального бюджета, выделенным на возвратной основе по отдельным государственным программам, при отсутствии в соглашении (договоре), заключенном между кредитной организацией и Министерством финансов Российской Федерации и (или) другим федеральным органом исполнительной власти, условия о том, что кредитная организация выполняет исключительно агентские функции или функции комиссионера
26	6223	Балансовый счет № 10801 отчетности по форме 0409101 в части расходов от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, сумм расходов по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по указанным финансовым активам и обязательствам, а также в части расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные расходы по указанным финансовым активам и обязательствам

1	2	3
27	6224	Балансовый счет № 10901 отчетности по форме 0409101 в части доходов от корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам, доходов по отложенному налогу на прибыль, образованных за счет корректировок стоимости, переоценки стоимости и корректировок резервов на возможные потери по указанным финансовым активам и обязательствам, а также доходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы по указанным финансовым активам и обязательствам
28	6503	Балансовые счета № 47425 и № 60324 в части резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам по ссудной задолженности, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 878-П и Положением Банка России № 730-П, с учетом корректировки на коэффициент (индекс) категории качества обеспечения
29	6504	Балансовый счет № 60324 в части резервов на возможные потери по ссудной задолженности, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 730-П, с учетом корректировки на коэффициент (индекс) категории качества обеспечения
30	6505	Балансовый счет № 10630 отчетности по форме 0409101 в части резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 878-П, по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением векселей)
31	6506	Балансовый счет № 10630 отчетности по форме 0409101 в части резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 730-П, по векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
32	6507	Балансовый счет № 10631 отчетности по форме 0409101 в части резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 730-П, по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
33	6508	Балансовый счет № 10631 отчетности по форме 0409101 в части резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 878-П и Положением Банка России № 730-П, по требованиям по получению процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

1	2	3
34	6509	Балансовый счет № 10631 отчетности по форме 0409101 в части резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 878-П и Положением Банка России № 730-П, по требованиям по прочим доходам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
35	6510	Остатки на балансовых счетах в части корректировок, увеличивающих стоимость финансовых активов, приобретенных в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 263-ФЗ, возникших при первоначальном признании и включенных в расчет собственных средств (капитала), в размере резервов, сформированных под указанные финансовые активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 878-П, относящихся к ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости
36	6511	Балансовый счет № 496 в части обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам) клиентов, не являющихся кредитными организациями, классифицированным в качестве долговых инструментов
37	6512	Разность остатков на балансовых счетах № 47440 и № 47442 в части затрат по сделке по выпущенным субординированным облигационным займам, оцениваемым по амортизированной стоимости и классифицированным в качестве долговых инструментов
38	6513	Разность остатков на балансовых счетах № 47440 и № 47442 в части затрат по сделке, связанных с привлечением субординированных кредитов (депозитов, займов) клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости и классифицированных в качестве долговых инструментов
39	6514	Разность остатков на балансовых счетах № 47426 и № 47469 в части процентов по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости и классифицированным в качестве долговых или долевого инструментов
40	6515	Балансовый счет № 52501 в части обязательств по процентам и купонам по субординированным облигационным займам, классифицированным в качестве долговых инструментов
41	6516	Балансовый счет № 60907 в части суммы убытков от обесценения деловой репутации
42	6528	Балансовые счета № 47465, № 47466 в части корректировок резервов на возможные потери по операциям, связанным с условными обязательствами кредитного характера. Включаются в расчет показателя со знаком «+» для активных счетов, со знаком «-» для пассивных счетов
43	6529	Балансовые счета № 47427 и № 459 в части требований по начисленным процентам по кредитам, предоставленным физическим лицам, по которым исполнение обязательств

1	2	3
		заемщика обеспечено залогом недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ, залогом прав требования по договорам участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, залогом апартаментов (нежилых помещений), предназначенных для временного проживания, залогом земельного участка при создании объектов индивидуального жилищного строительства, в том числе для приобретения земельного участка, включая приобретенные права требования по таким кредитам, за вычетом резервов на возможные потери с учетом корректировок

»;

дополнить сноской 8 следующего содержания:

«⁸ Федеральный закон от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 263-ФЗ).»;

в таблице «Раздел III.1. Расшифровки для расчета показателей, используемых в целях анализа финансовых результатов кредитных организаций»:

в графе 3 строки 9 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

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 стоимость обязательств по договору банковской гарантии и предоставлению денежных средств»;

в графе 3 строки 17 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

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 стоимость обязательств по договору банковской гарантии и предоставлению денежных средств»;

в графе 3 строки 29 слова «Символ 211» заменить словами «Символы 211 и 212»;

в графе 3 строки 36 слова «Символ 411» заменить словами «Символы 411 и 412»;

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 кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы), который имеет действующий договор с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником (участниками) банковской группы) или соглашение, регулирующее отношения с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником (участниками) банковской группы) (далее – клиент – физическое лицо), для которого выполняется хотя бы одно из следующих условий:

среднегодовой остаток денежных средств на текущем, депозитном, ином собственном счете (иных собственных счетах) клиента – физического лица за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, составляет более 10 тысяч рублей;

клиент – физическое лицо совершил по своей инициативе хотя бы одну операцию (платеж, перевод, снятие, пополнение средств, инвестиционную или иную операцию) за последние 90 дней, предшествующих отчетной дате;

на отчетную дату клиент – физическое лицо имеет хотя бы один действующий финансовый продукт у участника банковской группы (кроме головной кредитной организации банковской группы, участника банковской

группы, являющегося кредитной организацией).

В целях составления раздела IV Отчета уникальным активным клиентом – юридическим лицом признается клиент кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы), который имеет действующий договор с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником (участниками) банковской группы) или соглашение, регулирующее отношения с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником (участниками) банковской группы) (далее – клиент – юридическое лицо), для которого выполняется хотя бы одно из следующих условий:

среднегодовой остаток денежных средств на расчетном, депозитном и (или) ином собственном счете (иных собственных счетах) клиента – юридического лица за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, составляет более 100 тысяч рублей;

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

на отчетную дату клиент – юридическое лицо имеет хотя бы один действующий финансовый продукт у участника банковской группы (кроме головной кредитной организации банковской группы, участника банковской группы, являющегося кредитной организацией).

При определении уникального активного клиента к клиентам – юридическим лицам не относятся кредитные организации.

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, учредившим адвокатский кабинет, признается клиент кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы), который имеет действующий договор с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником (участниками) банковской группы) или

соглашение, регулирующее отношения с кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участником (участниками) банковской группы) (далее – клиент – индивидуальный предприниматель), для которого выполняется хотя бы одно из следующих условий:

среднегодовой остаток денежных средств на расчетном, депозитном и (или) ином собственном счете (иных собственных счетах) клиента – индивидуального предпринимателя за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, составляет более 10 тысяч рублей;

среднемесячный кредитовый оборот клиента – индивидуального предпринимателя по расчетным счетам за 90 дней, предшествующих отчетной дате, составляет более 30 тысяч рублей;

на отчетную дату клиент – индивидуальный предприниматель имеет хотя бы один действующий финансовый продукт у участника банковской группы (кроме головной кредитной организации банковской группы, участника банковской группы, являющегося кредитной организацией).

В случае если уникальный активный клиент является клиентом нескольких участников банковской группы (включая головную кредитную организацию банковской группы), в расчет показателей раздела IV Отчета головная кредитная организация банковской группы включает его единожды.

В целях расчета среднегодовых остатков денежных средств на счетах клиентов используется формула средней арифметической величины (L_d):

$$L_d = \frac{L_1 + L_2 + L_3 + \dots + L_n}{n},$$

где:

$L_1, L_2, L_3 \dots L_n$ – значения показателя за каждый календарный день 12-месячного периода, предшествующего отчетной дате;

n – фактическое число календарных дней в 12-месячном периоде, предшествующем отчетной дате (365 или 366).»;

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.».

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

в разделе 1:

наименования граф 3 и 4 дополнить словом «, коп.»;

дополнить графой 6 следующего содержания:

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

раздел 2 дополнить графой 4 следующего содержания:

«	Дата начала периода мониторинга	»;
	4	

в разделе 3:

после графы 3 дополнить графой 3а следующего содержания:

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

в наименовании графы 9 слова «ссуде и процентам по ней» заменить словами «ссуде, процентам по ней и условным обязательствам кредитного характера»;

в разделе 4:

наименование графы 21 дополнить словом «/РКР»;

дополнить графами 39–44 следующего содержания:

«	Величина ожидаемых потерь по кредитным требованиям, к которым применяется ПБР, руб.	Признак влияния группы связанных лиц	Период, за который составлена отчетность заемщика, использованная при расчете рейтинга	»;
	39	40	41	
	Период, за который составлена отчетность группы, использованная при расчете рейтинга	Тип отчетности заемщика	Тип отчетности группы	»;
	42	43	44	

дополнить подразделами 4.1 и 4.2 в редакции приложения 4 к настоящему Указанию;

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.».»

1.1.13. В пункте 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам»:

подпункт 8.9 изложить в следующей редакции:

«8.9. В графе 9 указывается в рублях и копейках (с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления) признанная кредитной организацией на балансовых счетах на отчетную дату совокупная величина корректировки резерва на возможные потери по ссуде и процентным доходам по ней, а также условным обязательствам кредитного характера, определенного в соответствии с 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»¹ и Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»² (далее – Положение Банка России № 878-П), до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, определенному в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Указанная величина должна соответствовать величине корректировки, отраженной на балансовых счетах кредитной организацией по ссуде и процентным доходам по ней, а также условным обязательствам кредитного характера в соответствии с главами 2–4 Положения Банка России № 605-П.»;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

«² Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года,

регистрационный № 86447.»;

в подпункте 8.13 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.14. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам»:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. До 31 декабря 2027 года включительно Отчет представляется кредитными организациями, включая небанковские кредитные организации, за исключением банков с базовой лицензией, в Банк России не позднее двадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, с 1 января 2028 года – не позднее шестнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Отчет представляется банками с базовой лицензией в Банк России на добровольной основе.»;

в пункте 6:

подпункт 6.1 изложить в следующей редакции:

«6.1. В графе 3 указывается величина кредитного риска по активам и условным обязательствам кредитного характера, используемым в знаменателе формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, в том числе по кредитным требованиям, оцениваемым с использованием ПВР в соответствии с Положением 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»¹ (далее – Положение Банка России № 845-П). Для кредитных требований, оцениваемых с использованием Положения Банка России № 845-П, приводится значение, рассчитанное в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 220-И. Величина кредитного риска приводится без учета применения надбавок к

коэффициентам риска в соответствии с требованиями Указания Банка России № 6960-У. Значение показателя приводится в рублях и копейках в виде числа с двумя знаками после запятой (с округлением по правилам математического округления).»;

в подпункте 6.2 слова «в виде целого числа» заменить словами «и копейках в виде числа с двумя знаками после запятой»;

дополнить подпунктом 6.3 следующего содержания:

«6.3. В графе 6 отражается величина кредитного риска, указанная в графе 3 раздела 1, до применения риск-весов, используемых в знаменателе формулы расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, в том числе по кредитным требованиям, оцениваемым с использованием ПВР в соответствии с Положением Банка России № 845-П. Значение показателя приводится в рублях и копейках в виде числа с двумя знаками после запятой (с округлением по правилам математического округления).»;

пункт 7 дополнить подпунктом 7.4 следующего содержания:

«7.4. В графе 4 для ссуд, в отношении которых по состоянию на отчетную дату действует период мониторинга, определенный пунктом 13.14 Положения Банка России № 845-П, указывается дата начала периода мониторинга в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год. Для ссуд, для которых не действует период мониторинга по состоянию на отчетную дату, графа 4 не заполняется.»;

пункт 8 дополнить подпунктом 8.3¹ следующего содержания:

«8.3¹. В графе 3а указывается в рублях и копейках признанная кредитной организацией на отчетную дату суммарная величина, сформированная на балансовых счетах по учету переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования, отражаемых согласно абзацу шестому пункта 1.10 и абзацу восьмому пункта 1.11 Положения Банка России № 605-П.»;

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.»;

абзац второй подпункта 9.14 изложить в следующей редакции:

«В случае одновременного соответствия двум и более признакам дефолта коды указываются в графе 15 через запятую.»;

первое предложение подпункта 9.18 после слов «пунктом 3.6» дополнить словами «и абзацем девятым пункта 18.1»;

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 9.31 слова «и Указанием» заменить словами «, и Указанием»;

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

дополнить подпунктами 9.37–9.42 следующего содержания:

«9.37. В графе 39 отражается величина ожидаемых потерь, определяемая в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 845-П, включая надбавки, устанавливаемые в разрешении на применение ПВР, за исключением результата 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 Указанием Банка России № 6993-У. Значение показателя приводится в рублях с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления.

9.38. В графе 40 при расчете кода разряда рейтинговой шкалы, определенного в соответствии с подпунктом 9.6 настоящего пункта, указывается влияние группы связанных лиц, в которую включаются лица, соответствующие признакам, предусмотренным частями третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и абзацем вторым пункта 5.5 Инструкции Банка России № 220-И (далее – группа связанных лиц), с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Влияние группы связанных лиц учитывается
0	Влияние группы связанных лиц не учитывается

9.39. В графе 41 указывается период, за который составлена отчетность заемщика, использованная для расчета кода разряда рейтинговой шкалы, отраженного в соответствии с подпунктом 9.6 настоящего пункта.

Дата указывается в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – первый день месяца; «мм» – числовое значение «01», «04», «07», «10», соответствующее следующим месяцам: январь, апрель, июль, октябрь; «гггг» – год.

9.40. В случае если в графе 40 указан код 1, в графе 42 указывается период, за который составлена отчетность группы связанных лиц, использованная для расчета кода разряда рейтинговой шкалы. В ином случае графа 42 не заполняется.

Дата указывается в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – первый день месяца; «мм» – числовое значение «01», «04», «07», «10», соответствующее следующим месяцам: январь, апрель, июль, октябрь; «гггг» – год.

9.41. В графе 43 указывается тип отчетности заемщика, использованной для расчета кода разряда рейтинговой шкалы, отраженного в соответствии с подпунктом 9.6 настоящего пункта, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Российские стандарты бухгалтерского учета
2	Международные стандарты финансовой отчетности
3	Национальные стандарты бухгалтерского учета США
4	Управленческая отчетность, составленная субъектом договора
5	Отчетность, составленная кредитной организацией
99	Иная отчетность

9.42. В случае если в графе 40 указан код 1, в графе 44 отражается информация о типе отчетности группы связанных лиц с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Российские стандарты бухгалтерского учета
2	Международные стандарты финансовой отчетности
3	Национальные стандарты бухгалтерского учета США
4	Управленческая отчетность, составленная субъектом договора
5	Отчетность, составленная кредитной организацией
99	Иная отчетность

В ином случае графа 44 не заполняется.»;

дополнить пунктами 10 и 11 следующего содержания:

«10. Подраздел 4.1 раздела 4 заполняется в случае, если банк применял нефондированное обеспечение, к которому в целях составления Отчета относятся гарантии (поручительства), резервные аккредитивы, договоры страхования, обеспеченные государственной гарантией Российской Федерации, для корректировки параметров кредитного риска на основе ПВР.

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 в соответствии с пунктом 4 настоящего Порядка.

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, не являющегося кредитной организацией, – в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ);

юридического лица – нерезидента, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ, – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

10.4. В графе 4 для юридических лиц – резидентов указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН). В случае отсутствия информации графа 4 не заполняется.

10.5. В случае предоставления нефондированного обеспечения индивидуальным предпринимателем в графах 5–7 указываются соответственно фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя. В иных случаях графы 5–7 не заполняются.

10.6. В случае предоставления нефондированного обеспечения индивидуальным предпринимателем 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, включая кредитные

организации, предоставившего нефондированное обеспечение.

Для нерезидентов, включая кредитные организации, 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 (или его аналог) в стране регистрации (Tax Identification Number)
LEI	Международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier)
СВИФТ	Код СВИФТ иностранного банка
NUM	Регистрационный номер в стране регистрации

Для юридических лиц – резидентов, включая кредитные организации, графа 10 не заполняется.

10.9. В графе 11 указывается значение идентификатора, указанного в графе 10. Для юридических лиц – резидентов, включая кредитные организации, графа 11 не заполняется.

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

10.11. В графе 13 указывается коэффициент риска в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 220-И для обеспеченной части кредитного требования, в случае если расчет величины кредитного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И для предоставивших нефондированное обеспечение:

лиц, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И (в случае если обеспеченная нефондированным обеспечением этих лиц часть кредитного требования взвешивается с коэффициентом риска не более 50 процентов и соблюдаются условия предоставления нефондированного

обеспечения, установленные подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И);

банков, отнесенных в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И к классам «А» («А*») и «В», в отношении которых не осуществляются меры по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 189⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») (не реализуются план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков и (или) план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание ГК АСВ финансовой помощи банкам в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»);

международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в подпункте 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции 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 2.19, 2.20 и 17.7 Положения Банка России № 845-П.

В случае использования при расчете величины кредитного риска двух и

более договоров залога сведения о каждом 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 в соответствии с пунктом 4 настоящего Порядка.

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

11.4. В графе 4 указывается идентификационный код, присваиваемый отчитывающейся кредитной организацией договору залога в рамках предоставления фондируемого обеспечения, формирование которого 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) и которое соответствует сведениям, представленным в разделах 1, 4–6 отчетности по форме 0409310.

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

1.1.15. Абзац третий подпункта 8.32 пункта 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409113 «Информация о расчете

величины кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска» изложить в следующей редакции:

«Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»²»;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

«² Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.».

1.1.16. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков»:

абзац третий подпункта 8.31 пункта 8 изложить в следующей редакции:

«Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»¹»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.»;

абзац первый и подпункт 14.2.1 подпункта 14.2 пункта 14 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 условию абзаца первого подпункта 2.14.4 пункта 2.14 Положения Банка России № 845-П, используются для расчета величины кредитного риска.».

1.1.17. Подпункт 14.2.5 пункта 14 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков» 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, за исключением прямых и косвенных затрат на взыскание задолженности после даты дефолта, определенных банком самостоятельно (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 по шестидесятый месяц с месяца наступления дефолта включительно.».

1.1.18. 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 о предоставлении сервиса рассрочки, заключенным с операторами сервиса рассрочки, осуществляющими свою деятельность в порядке, установленном																			
---	---------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка 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 1.9–1.9.7 следующего содержания:

« 1.9	денежные средства, предоставленные по договорам о предоставлении 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 разделе 4:

в наименовании слова «Банка России № 611-П¹» заменить словами «Банка России № 878-П¹»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Положение Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением» (зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447) (далее – Положение Банка России № 878-П).»;

в разделе «Справочно»:

в подпунктах 3.1 и 3.2 пункта 3 слово «ссудам» заменить словом «активам»;

в наименовании графы 8 пункта 4 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.19. В Порядке составления и представления отчетности по форме

0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

абзац четвертый пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Положением Банка России № 878-П;»;

в пункте 3, абзацах первом и четвертом пункта 7 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

в пункте 9:

в абзаце четвертом слова «и автокредитов» заменить словами «автокредитов и денежных средств по договорам о предоставлении сервиса рассрочки»;

абзацы пятый – седьмой изложить в следующей редакции:

«По строке 3.5.1.1 раздела 1, строке 1.9 раздела 3 отражаются денежные средства, предоставленные физическим лицам по договорам о предоставлении 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;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

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

в пункте 10:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«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.»;

в абзаце третьем цифры «4.1.9» заменить цифрами «4.1.11»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«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 № 878-П произведена в месяце (квартале), предшествовавшем отчетной дате.»;

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 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»¹.»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

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

пункт 11² изложить в следующей редакции:

«11². В разделе 1.3 отражается информация о заблокированных требованиях НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария, резерв на возможные потери по которым формируется в соответствии с пунктами 3–6 Указания Банка России № 6879-У.

Раздел 1.3 дополняется необходимым количеством подстрок к строкам 1.1.1–1.1.7, 1.2.1–1.2.4, 2.1.1 и 2.2.1 для отражения сведений в

иностранных валютах.

В графе 3 строк 1–1.2.4 раздела 1.3 отражается стоимость заблокированных требований, числящихся на балансе НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария по состоянию на отчетную дату (за исключением требований по получению доходов), по которым сформирован резерв на возможные потери в соответствии с пунктами 3–6 Указания Банка России № 6879-У, в рублях.

В графе 3 подстрок к строкам 1.1.1–1.1.7, 1.2.1–1.2.4 раздела 1.3 отражается стоимость заблокированных требований, числящихся на балансе НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария по состоянию на отчетную дату (за исключением требований по получению доходов), по которым сформирован резерв на возможные потери в соответствии с пунктами 3–6 Указания Банка России № 6879-У, в единицах валюты.

В графе 4 строк 1–1.2.4 раздела 1.3 отражается стоимость заблокированных требований, принадлежащих клиентам НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария, зачисленных на счета НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария в иностранных финансовых организациях или кредитных организациях, с которыми в условиях действия мер ограничительного характера ограничено совершение операций и сделок, в рублях.

В графе 4 подстрок к строкам 1.1.1–1.1.7, 1.2.1–1.2.4 раздела 1.3 отражается стоимость заблокированных требований, принадлежащих клиентам НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария, зачисленных на счета НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария в иностранных финансовых организациях или кредитных организациях, с которыми в условиях действия мер ограничительного характера ограничено совершение операций и сделок, в единицах валюты.

В графе 5 раздела 1.3 отражается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ) цифровой код валюты, в которой выражена стоимость отраженных на балансе и списанных заблокированных требований

НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария, величина требований по начисленным доходам по таким заблокированным требованиям, по состоянию на отчетную дату.

В графе 6 раздела 1.3 отражается размер фактически сформированного резерва на возможные потери по заблокированным требованиям НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария в процентах.

В графе 7 раздела 1.3 отражается величина фактически сформированного резерва на возможные потери по заблокированным требованиям НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария в тысячах рублей.

В графе 8 раздела 1.3. отражается корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в тысячах рублей.

В графе 3 строк 2–2.2.1 раздела 1.3 отражается величина требований по начисленным доходам по заблокированным требованиям НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария по состоянию на отчетную дату в рублях.

В графе 3 подстрок к строкам 2.1.1 и 2.2.1 раздела 1.3 отражается величина требований по начисленным доходам по заблокированным требованиям НКО-ЦК, кредитной организации – расчетного депозитария по состоянию на отчетную дату в единицах валюты.»;

в пункте 12:

в абзаце втором:

первое предложение дополнить цифрами «, 1.9.1»;

второе предложение после цифр «1.8.3,» дополнить цифрами «1.9.2, 1.9.3»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«По строке 1.7 раздела 3 отражается информация о ссудах, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи

с выполнением трудовых обязанностей, сгруппированных в портфели однородных ссуд, минимальный размер резерва на возможные потери по которым установлен в графах «по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе» таблиц 3.1 и 3.2 пункта 5.1 Положения № 590-П.»;

в пунктах 13 и 14 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

в пункте 15:

абзац седьмой после слова «задолженности» дополнить словами «и иным активам»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«В подпунктах 3.3 и 3.4 пункта 3 раздела «Справочно» указывается соответственно величина расчетного и фактически сформированного резервов по прочим потерям и дополнительным расходам, определенных в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России № 878-П.»;

в абзаце восьмом пункта 16, абзацах первом и четвертом пункта 18 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.20. 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.

1.1.21. Пункт 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае исключения из расчета норматива Н6 кредитных требований, предоставленных заемщикам – лизинговым компаниям (фирмам) и финансовым агентам (факторам) на финансирование сделок в рамках лизинговой и факторинговой деятельности, отчетные данные которых в полном объеме включены в консолидированную отчетность банковской группы, в пояснения к Отчету по кредитной организации включается информация о применении в отношении указанных лизинговых компаний (фирм) и финансовых агентов

(факторов) положений абзаца четвертого пункта 5.3 Инструкции Банка России № 220-И.».

1.1.22. В первом предложении абзаца первого 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».

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

1.1.24. В форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»))»:

в графе 2 строки 100.5.1:

слова «Банка России № 611-П²» заменить словами «Банка России № 878-П²»;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

«² Положение Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением» (зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447) (далее – Положение Банка России № 878-П).»;

в графе 2 строк 100.5.1.2, 100.6.1, 100.6.1.2, 101.7.1, 101.7.1.2, 101.8.1, 101.8.1.2, 200.5.1, 200.5.1.2, 200.6.1, 200.6.1.2 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

в подпункте 4.1 пункта 4 раздела «Справочно» слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.25. В Порядке составления и представления отчетности по форме

0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»):

в графе 2 строк 100.5.1, 100.5.1.2, 100.6.1, 100.6.1.2, 101.7.1, 101.7.1.2, 101.8.1, 101.8.1.2, 200.5.1, 200.5.1.2, 200.6.1, 200.6.1.2 таблицы пункта 1 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

в абзаце втором пункта 4:

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»¹» 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»¹»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 июня 2025 года, регистрационный № 82574.».

1.1.26. В абзаце первом пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» слова «от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»²» заменить словами «от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»²»;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

«² Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.».

1.1.27. Абзац третий пункта 5 Порядка составления и представления

отчетности по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам» изложить в следующей редакции:

«операции по предоставлению потребительских кредитов, выданных с использованием кредитных карт и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента – физического лица (овердрафт);».

1.1.28. В форме отчетности 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 наименовании графы 5 подраздела 2.2 раздела 2 слово «выплаченных» заменить словами «подлежащих выплате»;

в разделе 3:

наименование графы 5 подраздела 3.1 изложить в следующей редакции: «Количество счетов, действующих на отчетную дату, единиц»;

в наименовании графы 5 подраздела 3.2 слово «выплаченных» заменить словами «подлежащих выплате».

1.1.29. 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.

В разделе 2 отражаются данные о средствах на текущих счетах физических лиц, привлеченных с начислением и без начисления процентов.»;

в подпункте 4.5:

в абзаце втором слово «выплаченных» заменить словами «подлежащих выплате»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Информация о начисленных и подлежащих выплате 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.»;

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), открываемым на балансовых счетах №№ 40102, 40501–40504, 40506, 40601–40604, 40606, 40701–40707, 40802, 40807, 40818, 40819, 40821, 40825, 40827, 40828.

В разделе 3 отражаются данные о средствах на банковских счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлеченных с начислением и без начисления процентов.

Данные о средствах, размещенных 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.»;

абзац десятый подпункта 5.2 после слова «счета» дополнить словами «(дополнительных соглашений)»;

в подпункте 5.7:

в абзаце втором слово «выплаченных» заменить словами «подлежащих выплате»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Информация о начисленных и подлежащих выплате 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.».

1.1.30. В разделе 2 формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» строки показателей «Ар1₁ =», «Ар2₁ =», «Ар3₁ =», «Ар4₁ =», «Ар5₁ =», «ПК2₁ =» признать утратившими силу.

1.1.31. В абзаце четвертом пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» слова «риска («ПК2₁,» заменить словом «риска (».

1.1.32. 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».

1.1.33. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»:

в пункте 1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«информацию об условных обязательствах кредитного характера, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»¹ (далее – Положение Банка России № 878-П), о величине расчетного и фактически сформированного по ним резерва на возможные потери;»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.»;

в пункте 2:

в подпункте 2.1:

в абзаце первом слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

в абзаце втором слова «Банка России № 611-П, в графах» заменить словами «Банка России № 878-П, в графах 4,»;

в подпункте 2.2, абзаце первом подпункта 2.4 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.34. 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 обязательств, связанных с предоставлением кредитов (займов);»;

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 с 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, 80.14, 80.16, 80.19, 80.23;

символ 81.40. Выдачи наличных денег через банкоматы с банковских счетов, на которые осуществляется зачисление заработной платы и социальных выплат;

символ 81.41. Выдачи наличных денег через банкоматы с банковских счетов, 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 с 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) на банковский счет, к которому привязана платежная карта, посредством ввода ее реквизитов, использования биометрических персональных данных физических лиц, считывания QR-кода, учтенные по символам прихода (за исключением операций, совершаемых через банкоматы);

символ 83. Выдачи наличных денег по операциям (независимо от их экономического содержания) с банковского счета, к которому привязана платежная карта, посредством ввода ее реквизитов, использования биометрических персональных данных физических лиц, считывания QR-кода, учтенные по символам расхода (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 изложить в следующей редакции:

«Отчет не представляется кредитными организациями, не осуществляющими операции с наличными деньгами, при условии направления ими в Банк России соответствующего сообщения не менее чем за 15 рабочих дней до дня начала периода сдачи Отчета.».

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

1.1.36. 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 ВСП филиал на основании сведений, полученных от данного ВСП.»;

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

в пункте 5:

в абзаце первом слова «дополнительного офиса» заменить словом «ВСП»;

в абзаце втором слова «дополнительном офисе», «дополнительного офиса» заменить словом «ВСП»;

дополнить пунктом 14¹ следующего содержания:

«14¹. В графе 14 или в графе 15 Отчета указывается тип подложки банкноты путем проставления знака «+» (плюс).»;

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 слова «Графы 29 и 30» заменить словами «Графы 39 и 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».

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

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

в подпункте 3.3.1 пункта 3:

в абзаце первом слова «(ОКТМО), действующим» заменить словами «(ОКТМО) ОК 033-2013, действующим»;

в абзаце третьем слово «Адрес» заменить словами «Также допускаются сокращения в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО) ОК 033-2013. Адрес»;

сноску 1 дополнить словами «, от 3 декабря 2025 года № 173н (зарегистрирован Минюстом России 19 марта 2026 года, регистрационный № 85661)»;

абзац четвертый после слов «наименование субъекта Российской Федерации» дополнить словами «или федеральной территории»;

абзацы пятый и седьмой после слова «Федерации» дополнить словами «, федеральной территории «Сириус».

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

1.1.39. В форме отчетности 0409264 «Сведения об электронных

средствах платежа и операциях с их использованием»:

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 исполнителя:

Адрес электронной почты исполнителя:

«__» _____ г.»;

в разделе 3:

наименование изложить в следующей редакции: «Сведения об операциях, совершенных с использованием электронных средств платежа через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» и (или) устройства, принимающие электронные средства платежа»;

подраздел 3.1 изложить в редакции приложения 7 к настоящему Указанию.

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

подпункт 1.2 пункта 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Понятие «посредническая цифровая платформа» используется для составления Отчета в значении, установленном пунктом 9 статьи 2 Федерального закона от 31 июля 2025 года № 289-ФЗ «Об отдельных вопросах регулирования платформенной экономики в Российской Федерации».»;

в подпункте 2.2 пункта 2:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«В случае если местом нахождения держателя ЭСП является федеральная территория «Сириус», в графе 3 подраздела 1.1 раздела 1 указывается код «02000.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Графа 3 подраздела 1.1 раздела 1 не заполняется в случае, если держателю выдано неперсонифицированное ЭСП с проведением упрощенной идентификации (в графе 5 подраздела 1.1 раздела 1 указан код «2») и (или)

неперсонифицированное ЭСП без проведения упрощенной идентификации (в графе 5 подраздела 1.1 раздела 1 указан код «3»);»;

в пункте 4:

в таблице абзаца первого подпункта 4.8:

графу 3 строки кода 3 изложить в следующей редакции: «Операции, совершенные посредством платежных приложений без использования технологии NFC»;

после строки кода 3 дополнить строкой кода 4 следующего содержания:

«	4	Технические и цифровые инновации	Операции, совершенные с использованием платежных карт (их реквизитов) и с применением технических и цифровых инноваций, предусматривающих взаимодействие с платежным терминалом, устройством или программным обеспечением	»;
---	---	----------------------------------	---	----

в графе 3 строки кода 99 слова «операций «1», «2» и «3» заменить словами «операций «1», «2», «3», «4»;

абзац второй после слова «платежей» дополнить словами «платежной системы Банка России»;

в пункте 5:

абзацы первый – третий изложить в следующей редакции:

«5. В раздел 3 Отчета (далее – раздел 3) включаются сведения обо всех совершенных в отчетном квартале с использованием ЭСП:

операциях по получению наличных денежных средств держателями платежных карт в банкоматах, кассах кредитной организации, оборудованных устройствами, принимающими платежные карты, организациях торговли (услуг) независимо от основания возникновения права использования устройств, посредством которых совершена операция;

безналичных операциях (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 9¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года

№ 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).»;

абзац шестой признать утратившим силу;

в подпункте 5.1:

в абзаце втором:

в первом предложении цифру «7» заменить цифрой «9»;

во втором предложении слова «платежной карты, эмитированной» заменить словами «ЭСП, предоставленного»;

в подпункте 5.1.1:

в абзацах первом – третьем слова «платежных карт» заменить словом «ЭСП»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«на федеральной территории «Сириус», в графе 2 подраздела 3.1 раздела 3 указывается «02000».»;

подпункты 5.1.3–5.1.6 изложить в следующей редакции:

«5.1.3. В графе 5 подраздела 3.1 раздела 3 указывается тип операции с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Карта	Операции, совершенные с использованием платежных карт (их реквизитов)
2	СБП	Операции, совершенные с использованием СБП
3	ЭДС	Операции, совершенные с использованием ЭСП для перевода ЭДС (предоплаченных карт, ЭСП для перевода ЭДС, отличных от предоплаченных карт), за исключением операций с кодами «1» и «2»
4	Внутрибанковские операции	Операции, при осуществлении которых плательщик и получатель средств являются клиентами отчитывающейся кредитной организации. Не включаются типы операции с кодами «1», «2», «3»
99	Иное	Не включаются типы операции с кодами «1», «2», «3», «4»

5.1.4. В графе 6 подраздела 3.1 раздела 3 указывается информация о кредитной организации, предоставившей ЭСП, с использованием которых были совершены операции, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Отчитывающаяся кредитная организация	Операции с использованием ЭСП, предоставленных отчитывающейся кредитной организацией
2	Кредитная организация – резидент	Операции с использованием ЭСП, предоставленных другими кредитными организациями
3	Банк-нерезидент	Операции с использованием ЭСП, предоставленных иностранными банками (иностранными кредитными организациями)

5.1.5. В графе 7 подраздела 3.1 раздела 3 указывается вид операции с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Снятие наличных денежных средств	—
2	Оплата товаров (работ, услуг)	Включаются операции по оплате товаров (работ, услуг), в том числе платежи за выполнение работ, оказание услуг бюджетными, казенными и автономными учреждениями (в частности, оплата обучения в государственном бюджетном образовательном учреждении, оплата медицинских услуг, оказанных государственным бюджетным учреждением здравоохранения). Не включаются обязательные платежи в пользу государства (налоги, штрафы, сборы, государственные пошлины) и таможенные платежи
3	Обязательные платежи в пользу государства	Включаются платежи на счета органов Федерального казначейства, в частности оплата налогов, штрафов, сборов, государственной пошлины. Не включаются платежи за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (в том числе оплата обучения в государственном бюджетном образовательном учреждении, оплата медицинских услуг, оказанных государственным бюджетным учреждением здравоохранения) и таможенные платежи
99	Иное	Не включаются операции с кодами вида операций «1», «2», «3»

5.1.6. В графе 8 подраздела 3.1 раздела 3 указывается способ инициирования платежа с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	NFC (бесконтактная оплата)	Операции, инициированные с использованием технологии NFC, в том числе посредством платежных приложений

2	Биометрические персональные данные плательщика	Операции, инициирование которых осуществляется на основе биометрических персональных данных клиента, содержащихся в единой биометрической системе
3	QR-код	Операции, инициированные с использованием QR-кода, в частности операции по оплате товаров, работ и услуг, совершенные с использованием QR-кода (в том числе с использованием СБП)
4	Bluetooth	Операции, инициированные путем установления соединения и передачи данных с использованием Bluetooth-технологий
5	Платежная карта	Операции, совершенные с использованием платежных карт (их реквизитов). Не включаются операции с кодами «2», «3», «4», «6»
6	Платежная ссылка	Операции, инициируемые путем перехода к оплате и подтверждения оплаты по специальной платежной ссылке. Не включаются операции с кодами «1», «3», «4», «5»
7	Технические и цифровые инновации	Операции, совершенные с использованием технических и цифровых инноваций и предполагающие взаимодействие с платежным терминалом, устройством или программным обеспечением
99	Иное	Не включаются операции с кодами вида операций «1», «2», «3», «4», «5», «6», «7»

»;

дополнить подпунктами 5.1.7 и 5.1.8 следующего содержания:

«5.1.7. В графе 9 подраздела 3.1 раздела 3 указывается способ совершения операций с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Организация торговли (услуг) (кроме интернет-оплаты)	Включаются операции с использованием ЭСП, которые совершены в электронных терминалах, установленных в организациях торговли (услуг), расчеты с которыми осуществляет отчитывающаяся кредитная организация
2	Интернет-оплата	Включаются операции с использованием ЭСП, совершенные посредством сети «Интернет», расчеты по которым с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», осуществляет отчитывающаяся кредитная организация.

1	2	3
		Не включаются операции, совершенные посредством интернет-банкинга и мобильного банкинга, а также операции, совершенные на посреднических цифровых платформах
3	Терминал безналичной оплаты	Включаются операции с использованием ЭСП, которые совершены посредством терминалов безналичной оплаты отчитывающейся кредитной организации
4	Банкомат	Включаются операции с использованием ЭСП, совершенные в банкоматах отчитывающейся кредитной организации
5	Касса кредитных организаций	Включаются операции с использованием ЭСП, совершенные посредством электронных терминалов, установленных в кассах отчитывающейся кредитной организации
6	Посредническая цифровая платформа	Включаются операции с использованием ЭСП, совершенные на посреднических цифровых платформах
99	Иное	Не включаются операции с кодами способа совершения операций «1», «2», «3», «4», «5», «6», а также операции, совершенные посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга

5.1.8. В графах 10 и 11 подраздела 3.1 раздела 3 указываются соответственно количество и сумма операций, предусмотренных абзацами вторым, третьим и пятым пункта 5 настоящего Порядка.»;

в абзаце первом подпункта 5.2 слова «платежных карт» заменить словом «ЭСП»;

подпункт 5.2.2 изложить в следующей редакции:

«5.2.2. В графе 4 подраздела 3.2 раздела 3 указывается способ совершения операций с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Организация торговли (услуг) (кроме интернет-магазина)	Включаются операции с использованием ЭСП, которые совершены посредством электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг), расчеты с которыми осуществляет привлеченный эквайер
2	Интернет-магазин	Включаются операции с использованием ЭСП, которые совершены в интернет-магазинах, расчеты с которыми осуществляет привлеченный эквайер
3	Посредническая цифровая платформа	Включаются операции с использованием ЭСП, совершенные на посреднических цифровых платформах
99	Иное	Не включаются операции с кодами способа совершения операции «1», «2», «3»

».

1.1.41. 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:

«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.».

1.1.42. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)»:

в абзаце первом пункта 1 слово «четырнадцатого» заменить словом «двенадцатого»;

подпункт 2.1 пункта 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«на федеральной территории «Сириус», в графе 2 подраздела 1.1 раздела 1 указывается «02000».»;

в пункте 3:

абзац четвертый после слов «(далее – QR-код),» дополнить словами «с использованием технических и цифровых инноваций,»;

подпункт 3.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«на федеральной территории «Сириус», в графе 2 подраздела 1.2 раздела 1 указывается «02000».»;

в таблице абзаца первого подпункта 3.9:

после строки кода 4 дополнить строкой кода 5 следующего содержания:

«	5	С использованием технических и цифровых инноваций	Относятся переводы денежных средств, инициированные с использованием технических и цифровых инноваций	»;

абзац пятый графы 3 строки кода 99 дополнить цифрой «, «5»;

абзац третий графы 3 строк кодов 1 и 2 таблицы подпункта 3.12 дополнить словами «, а также операции по увеличению остатка ЭДС»;

подпункт 4.1 пункта 4 дополнить абзацем следующего содержания:

«на федеральной территории «Сириус», в графе 2 подраздела 1.3 раздела 1 указывается «02000».»;

подпункт 5.7.3 пункта 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«на федеральной территории «Сириус», в графе 4 подраздела 2.7 раздела 2 указывается «02000».».

1.1.43. В форме отчетности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»:

в разделе 3:

наименование графы 10 изложить в следующей редакции: «Код типа операции»;

дополнить графой 11 следующего содержания:

«	Пояснение
	11
	»;

раздел 4 изложить в следующей редакции:

«Раздел 4. Справочно

1. Задолженность по ипотечным жилищным кредитам и ипотечным кредитам, выданным на приобретение апартаментов, предоставленным физическим лицам – резидентам, и требования по начисленным процентам по ним, всего:

в валюте Российской Федерации ____ млн руб.;

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) ____ млн руб.

1.1. Просроченная задолженность по ипотечным жилищным кредитам и ипотечным кредитам, выданным на приобретение апартаментов, предоставленным физическим лицам – резидентам:

в валюте Российской Федерации ____ млн руб.;

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) ____ млн руб.

1.2. Требования по начисленным процентам, включая просроченные проценты, по ипотечным жилищным кредитам и ипотечным кредитам, выданным на приобретение апартаментов, предоставленным физическим

в валюте Российской Федерации _____ млн руб.;

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) _____ млн руб.

в валюте Российской Федерации _____ млн руб.;

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) _____ млн руб.

в валюте Российской Федерации ____ млн руб.;

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) _____ млн руб.

в валюте Российской Федерации ____ млн руб.;

в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) _____ млн руб.».

в абзаце втором пункта 6 слова «таблицей 2» заменить словами «таблицами 2 и 3»;

«8. Раздел 3 Отчета (далее – раздел 3), представляемый на пятидневной основе, заполняется кредитной организацией в отношении балансовых счетов разделов 4 и 5 главы А приложения к Положению Банка России № 809-П (за исключением счетов, указанных в таблице 4 пункта 10 настоящего Порядка).

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 и приравненной к ней задолженности (сделки секьюритизации).

В графе 9 раздела 3 указанные изменения отражаются общим итогом в разрезе балансового счета второго порядка.

В графе 1 раздела 3 указывается номер балансового счета второго порядка.

В графах 2–7 раздела 3 для балансовых счетов, на которых отражаются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, указывается информация по субъекту (клиенту (контрагенту), соответствующему эмитенту ценной бумаги.

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

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

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 субъектом (клиентом (контрагентом)) является кредитная организация – резидент.

В графе 6 раздела 3 указывается код по справочнику СВИФТ⁴, если субъектом (клиентом (контрагентом)) является банк – нерезидент, являющийся участником системы СВИФТ.

В графе 7 раздела 3 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН), если субъектом (клиентом) 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 за отчетный период (всех операций одного контрагента) в валюте в рублевом эквиваленте в миллионах рублей с округлением до целых чисел по правилам математического округления. В случае если данная величина положительная, изменение отражается в графе 9 со знаком «+» (плюс), в случае если данная величина отрицательная, изменение отражается в графе 9 со знаком «-» (минус).

В графе 10 раздела 3 приводится информация о крупнейшей финансовой операции (финансовых операциях по одному коду), обеспечившей (обеспечивших) изменение, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
101	Кредитные операции
102	Пролонгация кредитного договора
103	Уступка/приобретение прав требований (цессия)
104	Сделки секьюритизации
105	Операции по соглашению о финансировании участия в кредите (займе)
106	Расчеты по сделке репо
107	Списание кредита, прочих размещенных средств
199	Прочие кредитные операции
201	Начисление/получение комиссии, субсидии, прочих доходов
202	Расчеты по конверсионным операциям
203	Операции с заблокированными активами (требованиями)
299	Прочие требования/прочие обязательства
301	Приобретение/выбытие (реализация) ценных бумаг, цифровых финансовых активов
302	Выпуск ценных бумаг, выпуск цифровых финансовых активов/перенос ценных бумаг к исполнению
303	Начисление/погашение купонного дохода
304	Операции с ценными бумагами по сделкам репо
399	Прочие требования по ценным бумагам, цифровым финансовым активам
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 (депозит, заем, облигационный заем)
602	Досрочное погашение субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа)

1	2
603	Мена или конвертация субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа)

В составе кода «101» указываются кредитные операции по выдаче (погашению) кредита, прочих размещенных средств, перенос задолженности по ним на счета по учету просроченной задолженности, погашение просроченной задолженности по ним, начисление (выплата) процентов по ним, а также операции с требованиями по аккредитивам.

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

В составе кода «203» указываются операции (приобретение, передача, взаимозачет, списание, выбытие) с заблокированными активами (требованиями), с которыми из-за действия мер ограничительного характера⁴⁽¹⁾ ограничено совершение операций или сделок, включая активы (требования), по которым присутствуют способы и механизмы их возмещения.

В составе кода «402» указываются платежи на счета органов Федерального казначейства, а также обязательные платежи в соответствии с законодательством иностранных государств, в частности оплата налогов, штрафов, сборов, государственной пошлины.

В составе кода «501» указываются операции по привлечению (погашению) депозита, прочего привлеченного средства, начислению (уплате) процентов по ним.

В составе кода «601» указываются операции по привлечению (погашению) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), начислению (уплате) процентов по ним.

В графе 11 раздела 3 по кодам «103», «104» приводится информация о портфеле активов, который реализован (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 реализованных (приобретенных) в отчетном периоде денежных средств (включая начисленные проценты) или покрытия по ценным бумагам на дату эмиссии (то есть сумма требований, списанных в результате уступки прав требования с баланса кредитной организации).

В графе 11 раздела 3 по коду «199» приводится информация о прочих кредитных операциях, не нашедших отражения в кодах «101–107».

В графе 11 раздела 3 по коду «299» приводится информация о прочих требованиях, прочих обязательствах, не нашедших отражения в кодах «201–203».

В графе 11 раздела 3 по коду «399» приводится информация о прочих требованиях по ценным бумагам, цифровым финансовым активам, не нашедшим отражения в кодах «301–304».

В графе 11 раздела 3 по коду «499» указывается информация о прочих расчетных операциях, не нашедших отражения в кодах «401–403».

В графе 11 раздела 3 по коду «599» указывается информация о прочих депозитных операциях, не нашедших отражения в кодах «501–502».

9. В разделе 4 Отчета (далее – раздел 4) отражается информация об ипотечных кредитах, предоставленных заемщикам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, на строительство (реконструкцию) и приобретение жилья, выданных заемщикам под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее соответственно – Федеральный закон № 102-ФЗ, ипотечный жилищный кредит), и об ипотечных кредитах, предоставленных заемщикам на приобретение (инвестирование в строительство) апартаментов (нежилых помещений, предназначенных для временного проживания), выданных заемщикам под залог недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ (далее – ипотечный кредит, выданный на приобретение апартаментов), а также о приобретенных правах требования по указанным

кредитам.

В разделе 4 также отражается информация об ипотечных жилищных кредитах, ипотечных кредитах, выданных на приобретение апартаментов, и приобретенных правах требования по указанным 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»;

на погашение (рефинансирование заемщиком) ранее предоставленных отчитывающейся или иной кредитной организацией указанных кредитов;

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);

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 требования по кредитам, отражаемая на балансовых счетах №№ 455, 458, 459, 47427 по ипотечным жилищным кредитам и ипотечным кредитам, выданным на приобретение апартаментов, предоставленным резидентам в рублях и иностранной валюте (в рублевом эквиваленте).

В случае если договором на предоставление ипотечного жилищного

кредита или ипотечного кредита, выданного на приобретение апартаментов, предусмотрено заключение договора ипотеки с последующей государственной регистрацией его в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ, сумма задолженности по такому кредиту отражается в разделе 4 со дня его выдачи.

В случае заключения в рамках действующего кредитного договора о предоставлении ипотечного жилищного кредита или ипотечного кредита, выданного на приобретение апартаментов, дополнительного соглашения о замене предмета залога на имущество, не отвечающее требованиям Федерального закона № 102-ФЗ, такой кредит не подлежит отражению в разделе 4.»;

дополнить сноской 4(1) следующего содержания:

«⁴⁽¹⁾ Введены иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц.»;

в пункте 10:

таблицы 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«Таблица 2. Перечень балансовых счетов раздела 1, 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
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, 52102, 52103, 52104, 52105, 52106
522	52201, 52202, 52203, 52204, 52205, 52206, 52207, 52208
524	52403, 52404, 52405
526	52601, 52602
529	52901, 52902
531	53101, 53102, 53103, 53104, 53105, 53106
532	53201, 53202, 53203, 53204, 53205, 53206
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, 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, 10628, 10629, 10630, 10631, 10632, 10633, 10634, 10635, 10638, 10639, 10640, 10641, 10642

1	2
107	10701
108	10801
109	10901
111	11101
114	11401, 11402, 11403, 11404
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
303	30301, 30302, 30303, 30304, 30305, 30306
304	30410, 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
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

1	2
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
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, 44415, 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

1	2
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, 45515, 45523, 45524
456	45615, 45616, 45617
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
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

1	2
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
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, 62102, 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

»;

дополнить таблицей 4 следующего содержания:

«Таблица 4. Перечень балансовых счетов разделов 4 и 5 главы А приложения к Положению Банка России № 809-П, по которым раздел 3 не заполняется

Номер балансового счета первого порядка	Номер балансового счета второго порядка
1	2
408	40802, 40810, 40817, 40818, 40820, 40823, 40824, 40826
421	42101, 42102, 42103, 42104, 42105, 42106, 42107, 42108, 42109, 42110, 42111, 42112, 42113, 42114

1	2
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
441	44115, 44116, 44117
442	44215, 44216, 44217
443	44315, 44316, 44317
444	44415, 44416, 44417
445	44515, 44516, 44517
446	44615, 44616, 44617
447	44715, 44716, 44717
448	44815, 44816, 44817
449	44915, 44916, 44917
450	45015, 45016, 45017
451	45115, 45116, 45117
452	45215, 45216, 45217
453	45315, 45316, 45317
454	45415, 45416, 45417
455	45515, 45523, 45524
456	45615, 45616, 45617
457	45713, 45714, 45715
458	45818, 45820, 45821
459	45918, 45920, 45921
460	46008, 46012, 46013
461	46108, 46112, 46113
462	46208, 46212, 46213
463	46308, 46312, 46313
464	46408, 46412, 46413
465	46508, 46512, 46513
466	46608, 46612, 46613
467	46708, 46712, 46713
468	46808, 46812, 46813
469	46908, 46912, 46913
470	47008, 47012, 47013
471	47108, 47112, 47113
472	47208, 47212, 47213
473	47308, 47312, 47313
474	47411, 47412, 47413, 47414, 47415, 47421, 47424, 47425, 47426, 47427, 47445, 47446, 47447, 47448, 47449, 47450, 47451, 47452, 47453, 47454, 47455, 47456, 47457, 47458, 47459, 47460, 47461, 47462, 47463, 47464, 47465, 47466, 47467
476	47601, 47602, 47603, 47605, 47606, 47607, 47608, 47609, 47610, 47611
477	47702, 47704, 47705
478	47804, 47805, 47806, 47807, 47808, 47809, 47810, 47811, 47812
479	47902
501	50120, 50121, 50140, 50141
502	50220, 50221, 50264, 50265
504	50427, 50428, 50429, 50430, 50431
505	50507, 50508, 50509
506	50620, 50621, 50670, 50671

1	2
507	50719, 50720, 50721, 50738, 50739, 50770, 50771
509	50908, 50909, 50910
512	51232, 51233, 51234, 51235, 51238, 51239, 51240
513	51339, 51340, 51341, 51342
515	51525, 51526, 51527, 51528, 51529
526	52601, 52602
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	53415, 53416, 53417, 53418
535	53517, 53518

».

1.1.45. В форме отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных средствах»:

в графе 2 строки 1.2.1 слова «(сумма строк 1.2.1.1 и 1.2.1.2)» заменить словами «(сумма строк 1.2.1.1–1.2.1.3)»;

после строки 1.2.1.2 дополнить строкой 1.2.1.3 следующего содержания:

«

1.2.1.3	средства на счетах финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности			
---------	--	--	--	--

»;

в графе 2 строки 1.2.2 слова «(сумма строк 1.2.2.1 и 1.2.2.2)» заменить словами «(сумма строк 1.2.2.1–1.2.2.3)»;

после строки 1.2.2.2 дополнить строкой 1.2.2.3 следующего содержания:

«

1.2.2.3	средства на счетах финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			
---------	--	--	--	--

»;

в графе 2 строки 1.2.3.1 слова «(сумма строк 1.2.3.1.1 и 1.2.3.1.2)» заменить словами «(сумма строк 1.2.3.1.1–1.2.3.1.3)»;

после строки 1.2.3.1.2 дополнить строкой 1.2.3.1.3 следующего содержания:

«

1.2.3.1.3	средства на счетах негосударственных финансовых организаций			
-----------	---	--	--	--

».

1.1.46. В пункте 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409302 «Сведения о привлеченных средствах»:

подпункт 2.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае реорганизации кредитной организации правопреемнику по действующим договорам следует указывать в графе 3 Отчета код ОКАТО по месту привлечения средств реорганизованной кредитной организацией.»;

в таблице абзаца четвертого подпункта 2.3:

в графе 2 строки 1.2.1 слова «(сумма строк 1.2.1.1 и 1.2.1.2)» заменить словами «(сумма строк 1.2.1.1–1.2.1.3)»;

в графе 3 строки 1.2.1.2 цифры «40501,» исключить;

после строки 1.2.1.2 дополнить строкой 1.2.1.3 следующего содержания:

«

1.2.1.3	средства на счетах финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	40501
---------	--	-------

»;

в графе 2 строки 1.2.2 слова «(сумма строк 1.2.2.1 и 1.2.2.2)» заменить словами «(сумма строк 1.2.2.1–1.2.2.3)»;

в графе 3 строки 1.2.2.2 цифры «40601,» исключить;

после строки 1.2.2.2 дополнить строкой 1.2.2.3 следующего содержания:

«

1.2.2.3	средства на счетах финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	40601
---------	--	-------

»;

в графе 2 строки 1.2.3.1 слова «(сумма строк 1.2.3.1.1 и 1.2.3.1.2)» заменить словами «(сумма строк 1.2.3.1.1–1.2.3.1.3)»;

в графе 3 строки 1.2.3.1.2 цифры «40701,» исключить;

после строки 1.2.3.1.2 дополнить строкой 1.2.3.1.3 следующего содержания:

«

1.2.3.1.3	средства на счетах негосударственных финансовых организаций	40701
-----------	---	-------

».

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

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

«

Сумма неиспользованных лимитов с отлагательными условиями, руб., коп.	
доступная к получению	иные лимиты
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.».

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

в пункте 1:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«о требованиях, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»¹ (далее – Положение Банка России № 878-П), которые приведены в подпункте 10.1 пункта 10 и абзацах первом и втором подпункта 11.2 пункта 11 настоящего Порядка, а также об условных обязательствах кредитного характера, которые приведены в абзаце третьем подпункта 11.2 пункта 11 настоящего Порядка.»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.»;

абзац третий подпункта 3.1 пункта 3 после слов «раздела 2,» дополнить словами «графе 1 раздела 3 для приобретенных по сделке прав требования (коды «5» и «5.1», отраженные в основной строке графы 1 раздела 3),»;

в абзаце двенадцатом подпункта 6.2 пункта 6 цифры «5.1» заменить словами «5.1». В случае если кредитная организация по приобретенному договору начинает осуществлять самостоятельное предоставление средств, по каждому самостоятельно предоставленному траншу указывается вид ссуды, определенный договором»;

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

в пункте 9:

в подпункте 9.4:

в абзаце первом слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В 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, по графе 5 раздела 6 основная строка и дополнительные строки по траншам не заполняются.»;

подпункт 9.7 изложить в следующей редакции:

«9.7. В графе 10 раздела 6 указываются через запятую дополнительные сведения о классификации ссуды с указанием кодов, соответствующих структурным единицам (абзацам, подпунктам, пунктам) Положения Банка России № 590-П, с применением которых она классифицирована.

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 подпунктами 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9, абзацами первым – четвертым, 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, подпунктами, 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 абзацев первого и второго и подпункта 3.10.1 пункта 3.10, подпунктов 3.12.1 и 3.12.3 пункта 3.12, подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П (в том числе ссуд и траншей, выданных в отчетном месяце), указываются коды, обозначающие факт классификации в отчетном месяце на основании указанных в настоящем

абзаце структурных единиц Положения Банка России № 590-П. Данные 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 со структурными единицами (абзацами, подпунктами, пунктами) Положения Банка России № 590-П, в отношении которых используются коды, в графе 10 раздела 6 эти коды 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»;

абзац шестой подпункта 9.10 изложить в следующей редакции:

«Графа 14 раздела 6 заполняется в 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 пункте 11:

подпункты 11.1 и 11.2 изложить в следующей редакции:

«11.1. 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.

11.2. В графе 1 раздела 8 приводится информация о сумме условных

обязательств кредитного характера, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 878-П.

В графах 1.1 и 1.2 раздела 8 приводится информация по кредитным договорам, заключенным с отлагательным условием.

В графе 1.1 раздела 8 указывается доступная к получению сумма кредитных средств в рамках неиспользованных лимитов кредитных линий, кредитов овердрафт и по кредитным картам из числа отраженных в графе 1 раздела 8. Под доступной к получению на отчетную дату суммой кредитных средств признается сумма, которую может востребовать заемщик на отчетную дату в связи с фактом наступления отлагательных условий.

В графе 1.2 раздела 8 отражается сумма условных обязательств кредитного характера, не отраженных в графах 1 и 1.1 раздела 8, обязанность по предоставлению которых полностью находится под контролем кредитной организации и по которым отсутствует кредитный риск, не являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 878-П.

В случае если договоры не содержат отлагательных условий, графы 1.1 и 1.2 раздела 8 не заполняются.

Сумма неиспользованных лимитов и сумма неиспользованных лимитов с отлагательными условиями указываются соответственно в графах 1 и 1.1 раздела 8 без использования коэффициентов, предусмотренных подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 878-П.»;

в подпункте 11.3:

в абзаце первом слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

абзац третий после слов «Банка России № 730-П,» дополнить словами «графы 1.1 и 1.2 раздела 8 не заполняются,»;

в подпункте 12.9 пункта 12:

абзацы семнадцатый – двадцать третий изложить в следующей

редакции:

«17 – возврат заемщику ошибочно списанных средств;

18 – погашение по ошибочно произведенным выдачам;

19 – корректировка условий договора;

20 – поступления от внешнего участника по соглашению о финансировании участия в кредите (займе);

99 – прочие источники погашения.

В случае если заемщик использовал несколько источников погашения ссуды, указываются сведения обо всех источниках. Информация по каждому из источников указывается в дополнительных строках по источникам погашения с указанием в графах 3, 6, 7 раздела 9 соответствующих сумм основного долга, процентов, комиссий и других платежей, уплаченных за счет каждого источника погашения, при этом в основной строке указывается общая сумма по всем источникам погашения.

В случае если все погашения выражены в одной валюте, обязательно заполнение основной строки в случае наличия соответствующей информации в графах 2 и 5 раздела 9 (за исключением ссуд овердрафт и кредитных карт) и в графах 3, 6, 7 раздела 9.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В графах 3, 6, 7 раздела 9 по отдельным источникам погашения указываются:

при отражении в графе 10 раздела 9 кода «9» – суммы переведенного новому заемщику долга, исполненных иным способом обязательств, в том числе по результатам мирового соглашения или новации;

при отражении в графе 10 раздела 9 кода «10» – суммы, списанные за счет сформированных резервов;

при отражении в графе 10 раздела 9 кода «15» – суммы, восстановленные на балансе при расторжении договора продажи ссуды (уступки прав требования).».

1.1.49. 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 обо всем имуществе залогодателя или определенной части его имущества либо об 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))
Исполнитель: _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))
Телефон:
«__» _____ г.».».

1.1.50. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам»:

пункт 1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если договор залога был заключен и прекращен в одном отчетном периоде, информация о предмете залога, указанном в таком договоре залога, в Отчете не отражается.»;

в пункте 1.4:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«В графе 1 подразделов 1.1–1.4 раздела 1 Отчета указывается идентификационный код, присваиваемый отчитывающейся кредитной

организацией договору залога. При возникновении залога на основании закона в случае заключения соглашения, регулирующего отношения залогодателя и залогодержателя, к которому применяются правила о форме договора залога, такому соглашению также присваивается идентификационный код договора залога. Сведения о таком соглашении приводятся в подразделах 1.1–1.4 раздела 1 Отчета.»;

в абзаце седьмом цифры «4.22» заменить цифрами «4.23»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«В случае если предмет залога в договоре залога описан путем указания на залог всего имущества залогодателя или определенной части его имущества либо на залог имущества определенных рода или вида, такому предмету залога также присваивается идентификационный код предмета залога, при этом разделы 2 и 3 Отчета в отношении такого предмета залога не заполняются.»;

пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Графы 15 и 16 раздела 2 Отчета заполняются банками, получившими разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов 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»¹.»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

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

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 по состоянию на более позднюю дату»;

в абзаце втором пункта 3.6 слова «заключения договора залога» заменить словами «, 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»¹ (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:

«¹ 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 пункте 5.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В случае если в документах, содержащих сведения о транспортном средстве (самоходной машине), имеющихся в распоряжении отчитывающейся кредитной организации, отсутствует информация, подлежащая отражению в графах 6 и 7 подраздела 4.3, в указанных графах проставляется символ «—» (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, содержащих сведения о машине (оборудовании), имеющихся в распоряжении отчитывающейся кредитной организации, отсутствует информация, подлежащая отражению в графах 6 и 7 подраздела 4.4, в указанных графах проставляется символ «—» (прочерк).»;

подпункт 5.4.6 признать утратившим силу;

подпункт 5.7.6 пункта 5.7 признать утратившим силу;

в пункте 5.16:

подпункт 5.16.4 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 приводится описание предмета залога в соответствии с договором залога.

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

В случае если в договоре залога предмет залога определен путем указания на залог определенной части имущества залогодателя, в графе 2 подраздела 4.23 указываются сведения об этой части имущества залогодателя в свободной текстовой форме.

В случае 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 об этих роде или виде имущества в свободной текстовой форме.».

1.1.51. 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»;

после строки 2.1.1.2 дополнить строкой 2.2.0 следующего содержания:

«	2.2.0	потребительские кредиты, в том числе:	X					X	X	X	X						X	X	X	X	»;
---	-------	---------------------------------------	---	--	--	--	--	---	---	---	---	--	--	--	--	--	---	---	---	---	----

после строки 3.1.3.2 дополнить строкой 3.2.0 следующего содержания:

«	3.2.0	по потребительским кредитам, в том числе:	X					X	X	X	X						X	X	X	X	»;
---	-------	---	---	--	--	--	--	---	---	---	---	--	--	--	--	--	---	---	---	---	----

в пункте 6 подраздела «Справочно»:

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

таблицу 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 8 к настоящему Указанию;

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

1.1.52. 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;

в абзаце десятом слово «восемнадцатого» заменить словом «двенадцатого»;

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 – Федеральный закон № 102-ФЗ, ипотечные жилищные кредиты)»;

в пункте 2.4:

абзацы десятый – пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«По строке кода показателя 2.2.0 раздела 1 отражаются потребительские кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования. В код показателя 2.2.0 включаются в том числе потребительские кредиты без залога, отражаемые по строке кода показателя 2.2 раздела 1.

По строке кода показателя 2.2 раздела 1 отражаются потребительские кредиты, не обеспеченные залогом, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ, включая потребительские кредиты, предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с торгово-сервисным предприятием (POS-кредиты), в том числе потребительские кредиты с лимитом кредитования, отражаемые по строке кода показателя 2.2.1 раздела 1.

По строке кода показателя 2.2.1 раздела 1 отражаются потребительские кредиты, не обеспеченные залогом, индивидуальные условия предоставления которых независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита

определяют сумму лимита кредитования, в том числе с использованием электронного средства платежа (банковские карты) и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента – физического лица (овердрафт), включая кредиты, отраженные по строке кода показателя 2.2.1.1 раздела 1.

По строке кода показателя 2.2.1.1 раздела 1 отражаются потребительские кредиты, не обеспеченные залогом, предоставленные с использованием электронного средства платежа (банковские карты) и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента – физического лица (овердрафт).

По строке кода показателя 2.3 раздела 1 отражаются кредиты, предоставленные заемщикам на приобретение автотранспортных средств, обеспеченные залогом автотранспортных средств, включая кредиты, отраженные по строкам кодов показателей 2.3.1 и 2.3.2 раздела 1.

По строке кода показателя 2.3.1 раздела 1 отражаются кредиты, указанные по строке кода показателя 2.3 раздела 1, предоставленные на приобретение автотранспортного средства с пробегом менее 1000 километров включительно.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«По строке кода показателя 2.3.2 раздела 1 отражаются кредиты, указанные по строке кода показателя 2.3 раздела 1, предоставленные на приобретение автотранспортного средства с пробегом свыше 1000 километров.»;

в пункте 2.5:

абзацы четырнадцатый – шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«По строке кода показателя 3.2.0 раздела 1 отражаются приобретенные кредитной организацией права требования в части основного долга по потребительским кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ, в том числе с использованием электронных средств

платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования. В код показателя 3.2.0 включаются в том числе приобретенные кредитной организацией права требования в части основного долга по потребительским кредитам, отражаемые по строке кода показателя 3.2 раздела 1.

По строке кода показателя 3.2 раздела 1 отражаются приобретенные кредитной организацией права требования в части основного долга по предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ потребительским кредитам, не обеспеченным залогом, в том числе предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с торгово-сервисным предприятием (POS-кредиты), и потребительские кредиты с лимитом кредитования, включая права требования по кредитам, отражаемые по строке кода показателя 3.2.1 раздела 1.

По строке кода показателя 3.2.1 раздела 1 отражаются приобретенные кредитной организацией права требования в части основного долга по потребительским кредитам, не обеспеченным залогом, индивидуальные условия предоставления которых независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита определяют сумму лимита кредитования, в том числе с использованием электронного средства платежа (банковские карты) и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента – физического лица (овердрафт).»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«По строке кода показателя 3.3 раздела 1 отражаются приобретенные кредитной организацией права требования в части основного долга по автокредитам.»;

абзац третий пункта 2.7 и абзац третий пункта 2.8 после цифр «3.1.3.2» дополнить цифрами «, 3.2.0»;

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 таблицы пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 – 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 приводятся данные об объеме предоставленных кредитов (по строкам 1, 1.1 и 2) и об объеме кредитов, права требования по которым приобретены в течение отчетного месяца (по строкам 3 и 4), 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 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, предусмотренной абзацем вторым подпункта 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, предусмотренной абзацем вторым подпункта 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, предусмотренной абзацем вторым подпункта 2.15 настоящего пункта.

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

в таблице абзаца первого подпункта 2.23:

графу 2 строки 2 после цифр «2.1.1.2» дополнить цифрами «, 2.2.0»;

графу 2 строки 3 после цифр «3.1.3.2» дополнить цифрами «, 3.2.0»;

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 Российской Федерации без залога (об уступке прав требования по потребительским кредитам без залога), контрагенту в сумме средств, списанных со счетов по учету задолженности по данным кредитам (прав требования по данным кредитам).

По строке кода показателя 3.1 раздела 3 отражается информация о сделках по переуступке прав требования по потребительским кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам Российской Федерации без залога, специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с залоговым обеспечением или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации.»;

дополнить подпунктом 4.5¹ следующего содержания:

«4.5¹. По строке кода показателя 4 раздела 3 отражается информация о продаже кредитной организацией потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам – резидентам Российской Федерации с залогом (об уступке прав требования по потребительским кредитам с залогом), контрагенту в сумме средств, списанных со счетов по учету задолженности по данным кредитам (прав требования по данным кредитам), без учета информации по ипотечным жилищным кредитам, отраженным по строке кода показателя 2 раздела 3.

По строке кода показателя 4.1 раздела 3 отражается информация о сделках по переуступке прав требования по потребительским кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам Российской Федерации с залогом, специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с залоговым обеспечением или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной

организации.»;

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 раздела 3 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 раздела 3) или были проданы в отчетном периоде контрагенту (коды показателей 2–4 раздела 3).

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, 4.1 раздела 3), 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, 4 раздела 3).»;

абзац третий подпункта 4.9 после слова «покрытием» дополнить словами «или облигаций с залоговым обеспечением»;

подпункт 4.11 изложить в следующей редакции:

«4.11. В подразделе «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, ранее приобретенных кредитной организацией в порядке переуступки прав требования, без учета информации по ипотечным жилищным кредитам, отраженным по пункту 1 подраздела «Справочно» раздела 3.»;

пункт 5 признать утратившим силу;

в абзаце первом подпункта 6.14 пункта 6:

слова «Банка России № 590-П» заменить словами «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»¹»;

дополнить сноской 1 следующего содержания;

«¹ 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).».

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

раздел 1 изложить в редакции приложения 9 к настоящему Указанию;

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 10 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 11 к настоящему Указанию.

1.1.54. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады»:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. В разделе 1 Отчета отражаются данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

В разделе 2 Отчета отражаются данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств юридических лиц.

В разделе 3 Отчета отражаются обобщенные сведения по счетам, подлежащим страхованию, в зависимости от категории счетов и характера отражаемых на них средств за последний календарный день отчетного периода.

В подразделе 3.4 раздела 3 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 сберегательного сертификата на получение вклада по требованию (далее – безотзывные сберегательные сертификаты), и внесенным на срок более трех лет, за последний календарный день отчетного периода.

В подразделах 4.1 и 4.2 раздела 4 Отчета отражаются обобщенные сведения о вкладчиках, которым открыты подлежащие страхованию счета, в зависимости от категории счетов за последний календарный день отчетного периода.

В подразделе 4.3 раздела 4 Отчета отражаются обобщенные сведения о многоквартирных домах и размере подлежащих страхованию денежных средств на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, за последний календарный день отчетного периода.

В подразделе 4.4 раздела 4 Отчета отражаются обобщенные сведения по вкладчикам – физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям), которым открыты вклады в рублях, удостоверенные безотзывными сберегательными сертификатами и внесенные на срок более

трех лет, за последний календарный день отчетного периода.

В разделе 5 Отчета отражаются обобщенные сведения по кредитной организации о количестве вкладчиков и размере страхового возмещения по вкладам, за исключением страхового возмещения в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств в соответствии со статьями 13⁴–13⁸ Федерального закона № 177-ФЗ, за последний календарный день отчетного периода. В разделе 5 Отчета сведения о многоквартирных домах не отражаются.

В разделе 6 Отчета отражаются обобщенные сведения по кредитной организации о количестве вкладчиков – физических лиц и их вкладах, размещенных с использованием финансовой платформы и подлежащих страхованию, за последний календарный день отчетного периода.»;

в пунктах 6 и 8 цифры «29» заменить цифрами «36»;

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, 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, 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 15¹ следующего содержания:

«15¹. 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 16¹ следующего содержания:

«16¹. 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.».

1.1.55. Раздел 3 формы отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» изложить в редакции приложения 12 к настоящему Указанию.

1.1.56. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях»:

абзац четвертый пункта 1.3 после слов «по инструментам» дополнить словами «, странам, секторам дебиторов (кредиторов) – нерезидентов»;

в абзаце втором пункта 1.5 слова «в графах 5–7 и 10–12 подраздела 3.1 и в графах 6–8 и 11–13» заменить словами «в графах 7–9 и 12–14 подраздела 3.1 и в графах 8–10 и 13–15»;

абзацы шестой и седьмой пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

«изменений в результате операций в графах 7 и 12 подраздела 3.1, а также в графах 8 и 13 подраздела 3.2 раздела 3;

прочих изменений в графах 9 и 14 подраздела 3.1, а также в графах 10 и

15 подраздела 3.2 раздела 3.»;

в пункте 2.2:

в абзаце третьем слова «графах 4 и 9» заменить словами «графах 6 и 11»;

в абзаце четвертом слова «графах 5 и 10» заменить словами «графах 7 и 12»;

в абзаце седьмом слова «графах 8 и 13» заменить словами «графах 10 и 15»;

в абзаце восьмом слова «графах 9 и 14» заменить словами «графах 11 и 16»;

главу 5 изложить в редакции приложения 13 к настоящему Указанию.

1.1.57. 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 «денежных средств» исключить;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«поступления в пользу уполномоченного банка и клиентов-резидентов от нерезидентов по операциям, по которым в качестве средства платежа используются цифровые права;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«платежи уполномоченного банка и клиентов-резидентов в пользу нерезидентов по операциям, по которым в качестве средства платежа используются цифровые права.

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 отчитывающемся уполномоченном банке.»;

в пункте 3.3:

дополнить абзацем следующего содержания:

«Для операций, в качестве средства платежа по которым используются цифровые права, в графе 2 разделов 1 и 2 Отчета указывается дата внесения записи в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу о передаче цифровых прав в соответствии с документом оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или оператора инвестиционной платформы, осуществляющего деятельность по привлечению инвестиций путем приобретения утилитарных цифровых прав, указанным в пункте 2².2 Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»¹ (далее – Инструкция Банка России № 181-И).»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«¹ Зарегистрирована Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48749, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 ноября 2017 года № 4629-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49152), от 5 июля 2018 года № 4855-У (зарегистрировано Минюстом России 17 сентября 2018 года, регистрационный № 52167), от 25 января 2022 года № 6062-У (зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68176), от 9 января 2024 года № 6663-У (зарегистрировано Минюстом России 25 марта 2024 года, регистрационный № 77632), от 6 августа 2024 года № 6819-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2024 года, регистрационный № 80086), от 2 декабря 2025 года № 7255-У

(зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2025 года, регистрационный № 84732), от 31 марта 2026 года № 7333-У (зарегистрировано Минюстом России 12 мая 2026 года, регистрационный № 86408).»;

пункт 3.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«Для операций, в качестве средства платежа по которым используются цифровые права, в графе 3 разделов 1 и 2 Отчета указывается трехзначный цифровой код валюты, в которой выражена стоимость цифровых прав.»;

в пункте 3.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.6. В графе 5 разделов 1 и 2 Отчета указывается код вида операции в соответствии с Перечнем кодов видов операций, приведенным в приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.»;

сноску 1 исключить;

в пункте 3.8:

в таблице абзаца первого:

графу 2 строки кода 1 дополнить абзацами следующего содержания:

«получение клиентом-резидентом цифровых прав от нерезидентов;

получение уполномоченным банком цифровых прав от нерезидентов»;

графу 2 строки кода 2 дополнить абзацами следующего содержания:

«передача клиентом-резидентом цифровых прав нерезидентам;

передача уполномоченным банком цифровых прав нерезидентам»;

в таблице абзаца второго:

графу 2 строки кода 1 дополнить абзацами следующего содержания:

«получение клиентом-резидентом цифровых прав от нерезидентов;

получение уполномоченным банком цифровых прав от нерезидентов»;

графу 2 строки кода 2 дополнить абзацами следующего содержания:

«передача клиентом-резидентом цифровых прав нерезидентам;

передача уполномоченным банком цифровых прав нерезидентам»;

в абзаце первом пункта 3.9 слова «денежных средств» исключить;

пункт 3.10 дополнить абзацем следующего содержания:

«При расчетах, по которым в качестве средства платежа используются цифровые права, в графе 9 разделов 1 и 2 указывается код «888».»;

в третьем предложении абзаца первого пункта 3.12 слова «денежных средств» исключить;

абзац первый пункта 3.13 изложить в следующей редакции:

«3.13. В графе 12 разделов 1 и 2 Отчета указывается в соответствии с расчетными и иными документами, являющимися основанием для проведения валютной операции, наименование нерезидента, являющегося получателем или плательщиком.»;

абзац второй пункта 3.14 после слов «сумма платежа» дополнить словами «равна или»;

в пункте 3.16:

в абзаце первом слова «которые (клиенты которых) осуществляли первоначальные платежи (первоначальные зачисления)» заменить словами «через которые осуществлен возврат»;

в абзацах втором – четвертом слова «денежных средств» исключить;

в абзаце пятом слова «денежных средств» заменить словами «платежей»;

абзац шестой признать утратившим силу;

пункт 3.17 изложить в следующей редакции:

«3.17. 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.

Для внесения изменений (дополнений) необходимо:

аннулировать первоначальную запись путем ее повторной записи с сохранением всех показателей первоначальной операции, кроме суммы платежа, которая также соответствует показателю первоначальной записи, но отражается в графе 4 разделов 1 и 2 Отчета с противоположным знаком;

включить в Отчет, если это необходимо, новую уточненную запись платежа (поступления денежных средств) с указанием даты первоначальной операции.

Уполномоченные банки не включают в Отчет операции с кодами направления платежа «1», «2», «3», «4», совершенные в отчетные периоды, если их клиенты не представили своевременно сведения, необходимые для идентификации операций как подлежащих отражению в Отчете, и сумма платежа при этом меньше установленного стоимостного порога.

Не осуществляется корректировка данных, отраженных в Отчете за отчетный период, если подробные сведения об осуществленных операциях были представлены клиентами после сдачи Отчета и сумма платежа при этом меньше установленного стоимостного порога.».

1.1.58. 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»:

в наименовании слова «недвижимым имуществом за рубежом,» исключить;

в разделе 1:

в наименовании графы 3 слово «валютной» исключить;

в наименовании графы 5 слово «вида» исключить;

в разделе 2:

в наименовании слова «недвижимым имуществом за рубежом,» исключить;

в наименовании графы 4 слово «вида» исключить.

1.1.59. 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 наименовании и пункте 1.1 слова «недвижимым имуществом за рубежом,» исключить;

в абзаце третьем пункта 1.3 слова «редомициляции в соответствии» заменить словами «редомициляции или в порядке инкорпорации в соответствии»;

в пункте 1.5 слова «недвижимым имуществом за рубежом,» исключить;

в абзаце втором пункта 2.2 слова «корректировку следует производить» заменить словами «корректировка должна производиться»;

в пункте 3.1:

в абзаце одиннадцатом подпункта 3.1.1.2 слова «не следует отражать» заменить словами «не должны отражаться»;

подпункт 3.1.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«операции клиентов – физических лиц, являющихся резидентами, с финансовыми посредниками – нерезидентами, связанные с трансграничными переводами (поступлениями) денежных средств для приобретения (реализации) цифровой валюты и утилитарных цифровых прав.»;

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: «При составлении Отчета код вида операции, указанный в графе 3, должен соответствовать коду вида операции, указанному в

отношении аналогичной операции, сведения о которой указаны 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»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«14 – для операций по списанию (зачислению) сумм компенсационных взносов денежными средствами (маржин-колл) по сделкам на возвратной основе. В случае взаимозачета (как с движением денежных средств по счету, так и без движения денежных средств по счету) по первым и вторым частям разных сделок на возвратной основе такие сделки должны отражаться с кодами операций «12» и «13» соответственно. В случае если суммы компенсационных взносов уменьшают сумму денежных средств, подлежащих уплате по второй части сделки на возвратной основе первоначальным продавцом, для отражения сумм компенсационных взносов в графе 5 указывается код операции «13», в графе 23 – значение «рассрочка». Получение выплат от эмитента (погашение основного долга и доходов по ценным бумагам) в период между первой и второй частями сделки на возвратной основе, заключенной Банком с кредитной организацией – резидентом или Банком России, отражается в Отчете Банка, являющегося продавцом по операции продажи ценной бумаги на возвратной основе, в подразделе 1.2 с кодом операции «99», при этом в графах 15 и 16 указывается эмитент ценных бумаг. В случае если в качестве первоначального продавца по сделке на возвратной основе выступает резидент, не являющийся кредитной организацией, а первоначальным покупателем является Банк, выплаты эмитента, поступившие в период между первой и второй частями сделки, отражаются в подразделе 1.2 с кодом операции «99», при этом в качестве резидента в графах 13 и 14 указывается первоначальный продавец, а в

графах 15 и 16 – эмитент ценных бумаг;»;

в абзаце тринадцатом 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 четвертом предложении абзаца второго подпункта 3.1.17 слова «следует рассматривать» заменить словами «должны рассматриваться»;

в подпункте 3.1.23:

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

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«Для операций по увеличению уставного капитала, отражаемых в подразделе 1.1, по выплатам при уменьшении уставного капитала, ликвидации общества, кооператива, товарищества, по приобретению обществом долей, паев в своем уставном капитале или выкупу акций эмитентом, отражаемых в подразделе 1.2, в качестве примечания указывается название операции.»;

абзацы шестнадцатый и семнадцатый изложить в следующей редакции:

«Для операций по выплате резидентами доходов по ценным бумагам в пользу нерезидентов указывается номер балансового счета второго порядка по лицевому счету нерезидента, открытому в кредитной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, на котором учитываются денежные средства при выплате доходов по ценным бумагам.

Для операций с кодами «DOL5», «DOL7», «OTH4», совершенных физическим лицом – резидентом, указывается номер балансового счета второго порядка по лицевому счету нерезидента, открытому в кредитной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«По решению Банка в графе 23 также указывается иная дополнительная

информация.»;

в пункте 3.2:

в подпункте 3.2.2.1 слова «подразделе 1 раздела 2» заменить словами «подразделе 2.1»;

в подпункте 3.2.2.2:

в абзацах первом, четвертом, седьмом, восьмом, десятом 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.»;

подпункт 3.2.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«операции по приобретению недвижимого имущества, находящегося за пределами территории Российской Федерации.»;

в подпункте 3.2.5 слово «DOL7»,» исключить;

в подпункте 3.2.6:

в абзаце первом слово «видов» исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«14 – для операций по списанию (зачислению) сумм компенсационных взносов денежными средствами (маржин-колл) по сделкам на возвратной основе. В случае взаимозачета (с движением и без движения денежных средств по счету) по первой и по второй частям разных сделок на возвратной основе такие сделки должны отражаться с кодами операций «12» и «13» соответственно. В случае если суммы компенсационных взносов уменьшают сумму денежных средств, подлежащих уплате по второй части сделки на возвратной основе первоначальным продавцом, для отражения сумм компенсационных взносов в графе 5 указывается код операции «13», в графе 17 – значение «рассрочка»;».

1.1.60. 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 14 к настоящему Указанию.

1.1.61. Форму отчетности 0409410 «Сведения об активах и пассивах кредитной организации по отношению к дебиторам (кредиторам), о конечных контролирующих инвесторах кредитной организации, а также о требованиях и обязательствах банковской группы на консолидированной основе» и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409410 «Сведения об активах и пассивах кредитной организации по отношению к дебиторам (кредиторам), о конечных контролирующих инвесторах кредитной организации, а также о требованиях и обязательствах банковской группы на консолидированной основе» признать утратившими силу.

1.1.62. В пункте 12¹ Порядка составления и представления отчетности по форме 0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них»:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«12¹. В графе 16 Отчета отражается сумма фактически созданного резерва на возможные потери на конец отчетного периода, определенная в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»¹.»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«1 Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года,
регистрационный № 86447.».

1.1.63. В разделе 1 формы отчетности 0409610 «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы»:

в графе 2 строки 3.1.1.4 слова «, всего, из них:» исключить;

строки 3.1.1.4.1 и 3.1.1.4.2 признать утратившими силу;

в графе 2 строки 3.2.1.3 слова «, всего, из них:» исключить;

строки 3.2.1.3.1 и 3.2.1.3.2 признать утратившими силу;

в графе 2 строки 3.3.1.3 слова «, всего, из них:» исключить;

строки 3.3.1.3.1 и 3.3.1.3.2 признать утратившими силу;
в графе 2 строки 3.4.1.4 слова «, всего, из них:» исключить;
строки 3.4.1.4.1 и 3.4.1.4.2 признать утратившими силу;
в графе 2 строки 4.1.1.4 слова «, всего, из них:» исключить;
строки 4.1.1.4.1 и 4.1.1.4.2 признать утратившими силу;
в графе 2 строки 4.2.1.3 слова «, всего, из них:» исключить;
строки 4.2.1.3.1 и 4.2.1.3.2 признать утратившими силу;
в графе 2 строки 4.3.1.3 слова «, всего, из них:» исключить;
строки 4.3.1.3.1 и 4.3.1.3.2 признать утратившими силу;
в графе 2 строки 4.4.1.4 слова «, всего, из них:» исключить;
строки 4.4.1.4.1 и 4.4.1.4.2 признать утратившими силу;
подраздел 1.1 изложить в редакции приложения 15 к настоящему Указанию.

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

пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. В подразделе 1.1 раздела 1 Отчета отражается информация о драгоценных металлах в физической форме, ввозимых на территорию Российской Федерации и вывозимых с территории Российской Федерации.

При ввозе на территорию (вывозе с территории) Российской Федерации драгоценных металлов и при наличии требования о таможенном декларировании в соответствии с регулирующими таможенные правоотношения международными договорами Российской Федерации, включая Договор о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза от 11 апреля 2017 года¹, и актами, составляющими право Евразийского экономического союза (далее – международные договоры и акты, регулирующие таможенные правоотношения), а также в соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года (далее – Договор о Союзе)² и законодательством Российской Федерации³ стоимость

ввозимых и вывозимых драгоценных металлов указывается на основании информации из декларации на товары или из иных документов, используемых в качестве таможенной декларации.

При ввозе на территорию (вывозе с территории) Российской Федерации драгоценных металлов и при отсутствии требования о таможенном декларировании в соответствии с международными договорами и актами, регулирующими таможенные правоотношения, а также Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации стоимость ввозимых и вывозимых драгоценных металлов указывается на основании информации из статистической формы учета перемещения товаров, установленной Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 278 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», или информации из товарно-транспортных (перевозочных, товаросопроводительных), коммерческих документов, а также иных документов, содержащих 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) документов, используемых для учета хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

В случае если указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта 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.

11.1. По строке 1 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета отражаются драгоценные металлы в физической форме, ввезенные на территорию

Российской Федерации.

11.1.1. По строке 1.1 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета отражаются драгоценные металлы в физической форме, ввезенные на территорию Российской Федерации из государств – членов Евразийского экономического союза.

11.1.2. По строке 1.2 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета отражаются драгоценные металлы в физической форме, ввезенные на территорию Российской Федерации из государств, не являющихся членами Евразийского экономического союза.

11.2. По строке 2 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета отражаются драгоценные металлы в физической форме, вывезенные с территории Российской Федерации.

11.2.1. По строке 2.1 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета отражаются драгоценные металлы в физической форме, вывезенные с территории Российской Федерации в государства – члены Евразийского экономического союза.

11.2.2. По соответствующим подстрокам строки 2.1.1 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета отражаются драгоценные металлы в физической форме, вывезенные в государства – члены Евразийского экономического союза по договорам комиссии с кредитными организациями – резидентами, иными юридическими лицами – резидентами, физическими лицами – резидентами.

11.2.3. По строке 2.2 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета отражаются драгоценные металлы в физической форме, вывезенные с территории Российской Федерации в государства, не являющиеся членами Евразийского экономического союза.

11.2.4. По соответствующим подстрокам строки 2.2.1 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета отражаются драгоценные металлы в физической форме, вывезенные с территории Российской Федерации в государства, не являющиеся членами Евразийского экономического союза, по договорам комиссии с кредитными организациями – резидентами, иными юридическими

лицами – резидентами, физическими лицами – резидентами.

11.3. В случае осуществления ввоза в Российскую Федерацию или вывоза из Российской Федерации драгоценных металлов по договору комиссии, заключенному между кредитными организациями, информация о ввозимых и вывозимых драгоценных металлах отражается по строкам 1, 1.1, 1.2, 2, 2.1, 2.1.1, 2.1.1.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.1.1 подраздела 1.1 раздела 1 Отчета той кредитной организации, которая является комиссионером. В Отчете кредитной организации, которая является комитентом; информация о ввозимых и вывозимых драгоценных металлах по строкам 1, 1.1, 1.2, 2, 2.1, 2.1.1, 2.1.1.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.1.1 подраздела 1.1 раздела 1 не отражается.»;

дополнить сносками 1–3 следующего содержания:

«¹ Ратифицирован Федеральным законом от 14 ноября 2017 года № 317-ФЗ «О ратификации Договора о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза». Таможенный кодекс Евразийского экономического союза вступил в силу для Российской Федерации 1 января 2018 года (официальный сайт Евразийского экономического союза в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») <http://www.eaeunion.org>, 12 апреля 2017 года).

² Ратифицирован Федеральным законом от 3 октября 2014 года № 279-ФЗ «О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе». Договор вступил в силу для Российской Федерации 1 января 2015 года (официальный сайт Евразийской экономической комиссии в сети «Интернет» <http://www.eurasiancommission.org>, 5 июня 2014 года).

³ Часть 1 статьи 2 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации.»;

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.».

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

зону для размещения заголовочной части после строки

« Признак отсутствия данных по разделам 5 и 6 Отчета »;

дополнить строкой следующего содержания:

« Признак отсутствия данных по разделам 7 и 8 Отчета »;

дополнить разделами 7 и 8 в редакции приложения 16 к настоящему Указанию.

1.1.66. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов 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 «в разделах 5 и 6» дополнить словами «, в разделах 7 и 8»;

в пункте 6:

абзац четвертый подпункта 6.6.2 дополнить словами «(далее – Федеральный закон № 290-ФЗ)»;

дополнить подпунктами 6.7 и 6.8 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 – специальные счета нерезидентов);

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 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 головном офисе уполномоченного банка, на счет (со счета) резидента 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) резидента 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;

операции по списанию (зачислению) денежных средств со счета (на счет) нерезидента в иностранной валюте, открытого в филиале уполномоченного банка, на счет (со счета) резидента 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, включая зарубежные филиалы уполномоченных банков.

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 иностранной валюте в отчетном периоде.

В разделе 7 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, по видам валют 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 о бщая сумма средств по видам валют, списанных с расчетных, специальных и корреспондентских счетов нерезидентов в иностранной валюте (зачисленных на расчетные,

специальные и корреспондентские счета нерезидентов в иностранной валюте), 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 видам валют по расчетным, специальным и корреспондентским счетам нерезидентов в иностранной валюте 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 указываются следующие коды в следующих случаях:

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 12², пунктом 1 части 2 статьи 12¹⁵ Федерального закона № 290-ФЗ;

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 в абзацах четвертом – седьмом настоящего подпункта случаях по соответствующим строкам «Наименование страны нерезидента – владельца счета» раздела 8 указывается «страна не определена».

6.8.3. В графе 2 раздела 8 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.».

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

абзац первый пункта 1.6 дополнить предложением следующего содержания: «В целях составления Отчета временем заключения сделки является момент, в который уполномоченный банк и его контрагенты достигли соглашения по всем существенным условиям заключенной сделки, а не момент отражения ее во внутренних системах контрагентов и не момент взаимного обмена подтверждениями.»;

пункт 2.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«конверсия валют, возникающая в результате исполнения требований по опционам и фьючерсным контрактам.»;

в абзаце втором пункта 2.5 слова «(дата торгового дня на бирже)» исключить;

второе предложение пункта 2.10 исключить;

абзац второй пункта 2.11 изложить в следующей редакции:

«В Отчете подлежат объединению более 10 сделок, заключаемых на бирже, уполномоченного банка с фьючерсами или опционами при условии совпадения следующих параметров сделки: биржевой спецификации, направления, цены исполнения. Операции «валютный своп», заключенные на биржевом и внебиржевом сегментах организатора торговли (биржи), не подлежат объединению.»;

пункт 2.12 изложить в следующей редакции:

«2.12. В Отчете не объединяются внебиржевые сделки вне зависимости от контрагента, суммы, срока и поставки, в том числе сделки с опционными валютными контрактами и операции «валютный своп».»;

пункт 2.13 дополнить абзацем следующего содержания:

«Для хозяйственного общества со статусом международной компании,

зарегистрированного в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) в связи с изменением 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» (далее – международная компания), указывается буква «N».»;

пункт 2.14 дополнить абзацем следующего содержания:

«для международных финансовых организаций, указанных в пункте 3.1 настоящего Порядка, – код СВИФТ, а в случае его отсутствия – наименование международной финансовой организации на иностранном языке в соответствии с ее учредительными документами заглавными буквами латинского алфавита через пробел без использования нижнего подчеркивания и цифровой код «998».»;

в пункте 2.15:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2.15. В графе 10 Отчета указывается аббревиатура наименования организатора торговли (биржи / внебиржевого сегмента), если сделки заключены в соответствующей торговой системе организатора торговли (в частности, MMVB, CMOEX, PFIMOEX, KASE) (на биржевом/внебиржевом сегменте) или зарегистрированы в ней (в системном/внесистемном режиме торгов), а расчеты по обязательствам участников проводятся клиринговой организацией.»;

в абзаце втором слова «в том числе» заменить словами «в частности, NTPro,»;

в графе 2 строки кода «SB» таблицы абзаца пятого слова «кредитная организация» заменить словами «уполномоченный банк»;

в пункте 2.16:

в абзаце первом слова «буквенными обозначениями» заменить словами «обозначениями латинского алфавита и комбинаций букв латинского алфавита и цифр»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«F – сделки (за исключением конверсий денежных средств по операциям с банковскими картами и дорожными чеками) с юридическими лицами, являющимися финансовыми организациями. Для нерезидента вместе с буквой «F» указывается цифровой код страны его места нахождения (без разделителей) (в частности, «F036»), для международных или межправительственных финансовых организаций, их филиалов или постоянных представительств в Российской Федерации указывается «F998», для международных компаний – «F996»»;

в пункте 2.17:

в абзаце шестом слово «внебиржевые» исключить;

третье предложение абзаца седьмого исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Буквами «OS» обозначаются сделки, являющиеся частью операций «валютный своп» без обязательств по поставке базовой валюты.»;

пункт 2.19 изложить в следующей редакции:

«2.19. В графе 15 Отчета указывается дополнительный признак стороны сделки, которой является уполномоченный банк, при заключении сделок с опционными валютными контрактами или при совершении операций по покупке или продаже финансовых активов, а также операций «валютный своп». По иным операциям на валютных рынках графа 15 Отчета не заполняется.

В графе 15 Отчета указывается признак стороны сделки с использованием следующих кодов (латинский алфавит):

S – в случае если уполномоченный банк является продавцом по операции «валютный своп», опциона или финансового актива;

B – в случае если уполномоченный банк является покупателем по операции «валютный своп», опциона или финансового актива.»;

таблицу пункта 2.20 дополнить строкой следующего содержания:

«

DZ	Досрочно исполненная сделка на денежном рынке
----	---

 »;

пункты 2.24–2.26 изложить в следующей редакции:

«2.24. В графе 17 Отчета по показателю «ИНН контрагента» указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) контрагента, не являющегося кредитной или специализированной организацией (в отношении которого в графе 11 Отчета указаны буквы «К» или «F» и цифровой код страны места нахождения, если контрагент является нерезидентом, согласно пункту 2.16 настоящего Порядка), по конверсионным операциям вне зависимости от суммы, срока расчетов и поставки валюты, за исключением сделок с биржевыми фьючерсными и опционными валютными контрактами, а также биржевыми операциями «валютный своп».

В случае наличия ИНН у контрагента-нерезидента в графе 17 Отчета указывается ИНН нерезидента, присваиваемый иностранной организации налоговым органом при постановке на налоговый учет в Российской Федерации.

2.25. В графе 18 Отчета по показателю «LEI контрагента» указывается международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI) контрагента-нерезидента, не являющегося кредитной или специализированной организацией (в отношении которого в графе 11 Отчета указаны буквы «К» или «F» и цифровой код страны места нахождения нерезидента согласно пункту 2.16), по конверсионным операциям вне зависимости от суммы, срока расчетов и поставки валюты, за исключением сделок с биржевыми фьючерсными и опционными валютными контрактами, а также биржевыми операциями «валютный своп».

2.26. В графе 19 Отчета указывается:

для контрагентов – резидентов, не являющихся кредитными или специализированными организациями, – полное фирменное наименование организации заглавными буквами на русском языке в соответствии с ЕГРЮЛ;

для контрагентов – нерезидентов, не являющихся кредитными или специализированными организациями, – полное фирменное наименование организации на иностранном языке заглавными буквами латинского алфавита

(при наличии в учредительных документах полного фирменного наименования на иностранном языке буквами латинского алфавита). В случае отсутствия в учредительных документах полного фирменного наименования на иностранном языке буквами латинского алфавита и наличия нотариально заверенного перевода учредительных документов с указанием полного фирменного наименования на русском языке указывается полное фирменное наименование организации заглавными буквами на русском языке.

Графа 19 Отчета обязательна для заполнения.»;

пункт 2.27 признать утратившим силу;

в пункте 3.1:

абзац восьмой после слова «осуществляемые» дополнить словом «напрямую»;

абзац тринадцатый после слова «автоматическому» дополнить словами «привлечению и»;

абзацы пятнадцатый – девятнадцатый изложить в следующей редакции:

«биржевые операции репо с центральным контрагентом с клиринговым сертификатом участия и биржевые депозиты с центральным контрагентом.

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.»;

в абзаце третьем пункта 3.4 слова «пунктами 1.13 и 1.14» заменить словами «пунктами 1.13, 1.14, 3.17»;

в пункте 3.7:

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«для Федерального фонда обязательного медицинского страхования – FMMIF;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«для территориальных фондов обязательного медицинского страхования – TMMIF;

для юридических лиц, находящихся в государственной или муниципальной собственности, государственных корпораций, в том числе иных не имеющих членства некоммерческих организаций, созданных Российской Федерацией в соответствии со статьями 7¹ и 7² Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», – GC.»;

абзац первый пункта 3.9 после слов «буква «К» дополнить словами «(латинского алфавита)»;

пункт 3.17 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае досрочного исполнения операций по привлечению (размещению) денежных средств, а также операций репо в графе 16 Отчета указываются буквы «DZ».»;

в абзаце втором пункта 4.7 слова «после наименования» заменить словами «перед наименованием».

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

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

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

»;

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части:

слово «ОКУД³» заменить словом «ОКУД²»;

слово «(Квартальная)» исключить;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

«² Общероссийский классификатор управленческой документации.»;

сноску 3 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	A _к		X
1.2	A _и		X
2	Коэффициент РР1	X	
2.1	CVAR ¹⁰ дней		X
2.2	СС		X
2.3	ВК		X

»;

раздел 2 признать утратившим силу;

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

1.1.69. 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 1¹ 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»¹ (далее – Положение Банка России № 869-П) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем.»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2025 года, регистрационный № 84895.»;

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

в пункте 3 слова «строк 1, 2, 3, 4.1–4.N» заменить словами «строк 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 «Банка России № 658-П» заменить словами «Банка России № 869-П».

1.1.70. В Порядке составления и представления отчетности по форме

0409703 «Сведения о деятельности квалифицированного центрального контрагента»:

в пункте 5:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

«5. При составлении раздела 3 Отчета (далее – раздел 3) отнесение заемщиков к группе связанных заемщиков и определение величины кредитного риска заемщика (Крз) осуществляются в соответствии с главой 5 (за исключением пункта 5.10) 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»¹ (далее – Инструкция Банка России № 220-И) с соблюдением требований, предусмотренных абзацем четвертым пункта 2.9 Положения Банка России № 869-П.

Отнесение лиц к связанным с НКО-ЦК лицам, группе связанных с НКО-ЦК лиц и определение величины риска на связанное с НКО-ЦК лицо (Крл) осуществляются в соответствии с главой 7 (за исключением пункта 7.4) Инструкции Банка России № 220-И с соблюдением требований, предусмотренных абзацем четвертым пункта 2.10 Положения Банка России № 869-П»;

сноску 2 исключить;

в абзаце третьем слова «в значении, установленном статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» заменить словами «, признаваемым таковыми на основании критериев, определенных статьей 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с применением части третьей статьи 64 указанного Федерального закона»;

в пункте 10 слова «приложением 3 к Инструкции Банка России № 221-И, в графе 8» заменить словами «приложением 2 к Инструкции Банка России № 220-И. В графе 8».

1.1.71. В абзаце первом пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» слово «четырнадцатого» заменить словом «десятого».

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

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«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.».

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

в пункте 4:

в абзаце втором слово «брокера» заменить словами «профессионального участника, имеющего лицензию на осуществление брокерской деятельности (далее – вышестоящий брокер), или иностранного лица, имеющего право в соответствии с его личным законом осуществлять брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг (далее – иностранный брокер)»;

в абзаце третьем слова «по всем операциям от своего имени и за свой счет, а также заключенных через вышестоящего брокера» заменить словами «или иностранного брокера по всем операциям от своего имени и за свой счет, а также заключенных через вышестоящего брокера или иностранного брокера»;

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

1.1.74. 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.».

1.1.75. 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.

1.1.76. 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	
		».

1.1.77. В разделе 1 формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам»:

в подразделе 1.4:

графу 24 изложить в следующей редакции:

«	Показатель в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации	
	24	
		»;

дополнить графами 25–27 следующего содержания:

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

дополнить подразделом 1.4.1 в редакции приложения 17 к настоящему Указанию.

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

пункт 2.1 дополнить подпунктом 2.1.24 следующего содержания:

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

в пункте 2.2:

в подпункте 2.2.5:

абзац двадцать шестой изложить в следующей редакции:

«В отношении реорганизованных депонентов, ценные бумаги которых не зачислены по состоянию на отчетную дату правопреемнику, в графе 23 указывается код сектора экономики, к которому принадлежал депонент до даты его реорганизации.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«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 кредитной организации счет депо типа «Ин» (субсчет депо типа «Ин» к клиринговому счету депо).»;

в пункте 2.5:

в подпункте 2.5.10 слова «от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»³ (далее – Положение Банка России № 611-П)» заменить словами «от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»³ (далее – Положение Банка России № 878-П)»;

сноску 3 изложить в следующей редакции:

«³ Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.»;

в подпунктах 2.5.11 и 2.5.12 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.79. 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 по состоянию 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»¹, 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:

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

в абзаце втором пункта 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.»;

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 показатель, в составе которого отчитывающаяся кредитная организации включила вложение в ценные бумаги в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (норматив Н1.0), предусмотренного абзацем вторым пункта 2.1 Инструкции Банка России от 21 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»³⁽²⁾ (далее – Инструкция Банка России № 182-И), абзацем вторым пункта 2.1 Инструкции 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»³⁽³⁾ (далее – Инструкция Банка России № 207-И), абзацем вторым пункта 1.1 Инструкции Банка России № 220-И или абзацем вторым пункта 1.1 Инструкции 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»³⁽⁴⁾ (далее при совместном упоминании – норматив достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации), с использованием одного из следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
КАП	Отчитывающаяся кредитная организация включила вложение в ценные бумаги в состав показателей, уменьшающих сумму источников ее собственных средств (капитала), в соответствии с подпунктами 2.2, 2.4 пункта 2 или подпунктом 3.2 пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») ³⁽⁵⁾ (далее – Положение Банка России № 646-П)
ПР	Отчитывающаяся кредитная организация включила вложение в ценные бумаги в расчет показателя величины рыночного риска в соответствии с главой 1 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» ³⁽⁶⁾ (далее – Положение Банка России № 511-П) в составе величины процентного риска, указанного в абзаце пятом пункта 1.3 Положения Банка России № 511-П
ФР	Отчитывающаяся кредитная организация включила вложение в ценные бумаги в расчет показателя величины рыночного риска в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 511-П в составе величины фондового риска, указанного в абзаце шестом пункта 1.3 Положения Банка России № 511-П
КР	Отчитывающаяся кредитная организация включила вложение в ценные бумаги в состав показателей, отличных от указанных в строках кодов «КАП», «ПР», «ФР» настоящей таблицы, в том числе в состав показателей кредитного риска, предусмотренных подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И (далее при совместном упоминании – показатели кредитного риска)

2.5.15. В графе 25 указывается величина риска, определяемая в зависимости от кода, указанного в графе 24:

величина, в которой отчитывающаяся кредитная организация включила

вложение в ценные бумаги в состав показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала) кредитной организации, в соответствии с подпунктами 2.2, 2.4 пункта 2 или подпунктом 3.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П (если в графе 24 указан код «КАП»);

умноженная на 12,5 величина специального процентного риска, указанного в абзаце пятом пункта 2.2 Положения Банка России № 511-П, или величина специального фондового риска, указанного в абзаце пятом пункта 3.2 Положения Банка России № 511-П, рассчитанные отчитывающейся кредитной организацией по вложению в ценные бумаги в соответствии с пунктами 2.3–2.8 или пунктом 3.3 Положения Банка России № 511-П с применением предусмотренного пунктом 1.4 Положения Банка России № 511-П взаимозачета позиций (если в графе 24 указан код «ПР» или «ФР» соответственно);

величина показателя кредитного риска, в состав которого отчитывающаяся кредитная организация включила вложение в ценные бумаги в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, в части, приходящейся на данное вложение (если в графе 24 указан код «КР»). По вложению в ценные бумаги, включенному отчитывающейся кредитной организацией, являющейся банком, получившим разрешение на применение ПВР, в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в составе показателя «КРП.i», предусмотренного абзацем двадцать первым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И, в графе 25 приводится величина кредитного риска, рассчитанная по данным вложениям в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»³⁽⁷⁾ или главой 2 Инструкции Банка России

№ 220-И.

Величины риска, указываемые в графе 25, приводятся без применения надбавок к коэффициентам риска, установленных в соответствии с Указанием 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»³⁽⁸⁾ (далее – Указание Банка России № 6960-У).

Значения, указываемые в графе 25, приводятся в тысячах рублей в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).

2.5.16. В графе 26 указываются величины риска, отражаемые в графе 25, с применением надбавок к коэффициентам риска, установленных в соответствии с Указанием Банка России № 6960-У.

Значения, указываемые в графе 26, приводятся в тысячах рублей в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).»;

дополнить сносками 3(2)–3(8) следующего содержания:

«³⁽²⁾ Зарегистрирована 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).

³⁽³⁾ Зарегистрирована 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).

³⁽⁴⁾ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года,

регистрационный № 82896.

³⁽⁵⁾ 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).

³⁽⁶⁾ 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 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-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).

³⁽⁷⁾ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

³⁽⁸⁾ Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80632, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 1 ноября 2025 года № 7226-У (зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2025 года, регистрационный № 84529).»;

дополнить пунктом 2.5¹ следующего содержания:

«2.5¹. 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), цифровых финансовых активах и цифровых правах.

2.5¹.1. Графы 1–4 заполняются так же, как графы 1, 9, 13, 14 подраздела 1.1 Отчета соответственно.

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

2.5¹.2. 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 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,

1	2	3
		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.

2.5¹.3. 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.

2.5¹.4. 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.

2.5¹.5. 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^{1.6}. 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 признания нефондированного обеспечения, к которому в целях составления Отчета относятся гарантии (поручительства), резервные аккредитивы, договоры страхования, обеспеченные государственной гарантией Российской Федерации.

В случае если банк применяет пункт 3.6 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»³⁽⁹⁾ (далее – Положение Банка России № 845-П) для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, графа 9 не заполняется.

2.5^{1.7}. В графе 10 указывается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) УПД.

При применении базового ПВР 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 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 10 не заполняется.

2.5¹.8. В графе 11 указывается 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.

2.5¹.9. В графе 12 указывается ВКТД в рублях в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).

2.5¹.10. 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

2.5¹.11. В графе 14 в случае, если в графе 13 указан код «1», указывается дата наступления дефолта. В ином случае графа 14 не заполняется.

2. 5¹.12. В графе 15 в случае, если в графе 13 указан код «1», указывается причина наступления дефолта 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

1	2	3
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, определенным пунктом 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	
99	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.

2.5¹.13. 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.

2.5¹.14. 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 базового ПВР и для кредитных требований, не находящихся в состоянии дефолта, графа 17 не заполняется.

2.5¹.15. В графе 18 указывается значение ВД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемое 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.

2.5¹.16. В графе 19 указывается значение УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемое 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.

2.5¹.17. В графе 20 указывается значение показателя корреляции (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемое 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.

2.5¹.18. В графе 21 указывается 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

2.5¹.19. В графе 22 указывается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР. Значение показателя приводится в рублях в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).

2.5¹.20. В графе 23 указывается итоговый 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 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 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³⁽¹⁰⁾ (далее – макронадбавки). Значение показателя приводится в рублях в виде целого числа (с округлением по правилам математического округления).

2.5¹.21. 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 в виде отрицательного целого числа для корректировок по ухудшению рейтинга.

2.5¹.22. В графе 25 указывается причина корректировки рейтинга ВД экспертным путем.

2.5¹.23. 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.

2.5¹.24. В графе 28 указывается дата принятия уполномоченным комитетом банка, определенным пунктом 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).

2.5¹.25. В графе 29 указывается причина отклонения дефолта уполномоченным комитетом банка, определенным пунктом 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).

2.5¹.26. В графе 30 указывается 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.

2.5¹.27. В графе 31 при расчете кода разряда рейтинговой шкалы, определенного в соответствии с подпунктом 2.5¹.6 настоящего пункта, указывается влияние группы связанных лиц, в которую включаются лица, соответствующие признакам, предусмотренным частями третьей и четвертой

статьи 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и абзацем вторым пункта 5.5 Инструкции Банка России № 220-И (далее – группа связанных лиц), с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Влияние группы связанных лиц учитывается
0	Влияние группы связанных лиц не учитывается

2.5¹.28. В графе 32 указывается период, за который составлена отчетность заемщика, использованная для расчета кода разряда рейтинговой шкалы, отраженного в соответствии с требованиями подпункта 2.5¹.6 настоящего пункта.

Дата указывается в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – первый день месяца; «мм» – числовое значение «01», «04», «07», «10», соответствующее следующим месяцам: январь, апрель, июль, октябрь; «гггг» – год.

2.5¹.29. В случае если в графе 31 указан код «1», в графе 33 указывается период, за который составлена отчетность группы связанных лиц, использованная для расчета кода разряда рейтинговой шкалы. В ином случае графа 33 не заполняется.

Дата указывается в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – первый день месяца; «мм» – числовое значение «01», «04», «07», «10», соответствующее следующим месяцам: январь, апрель, июль, октябрь; «гггг» – год.

2.5¹.30. В графе 34 указывается тип отчетности заемщика, использованной для расчета кода разряда рейтинговой шкалы, определенного в соответствии с требованиями подпункта 2.5¹.6 настоящего пункта, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Российские стандарты бухгалтерского учета
2	Международные стандарты финансовой отчетности
3	Национальные стандарты бухгалтерского учета США
4	Управленческая отчетность, составленная субъектом договора

5	Отчетность, составленная кредитной организацией
99	Иная отчетность

2.5¹.31. В случае если в графе 31 указан код «1», в графе 35 отражается информация о типе отчетности группы связанных лиц с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Российские стандарты бухгалтерского учета
2	Международные стандарты финансовой отчетности
3	Национальные стандарты бухгалтерского учета США
4	Управленческая отчетность, составленная субъектом договора
5	Отчетность, составленная кредитной организацией
99	Иная отчетность

В ином случае графа 35 не заполняется.»;

дополнить сносками 3(9) и 3(10) следующего содержания:

«³⁽⁹⁾ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

³⁽¹⁰⁾ Зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2025 года, регистрационный № 81451, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 1 ноября 2025 года № 7225-У (зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2025 года, регистрационный № 84528).».

1.1.80. В пункте 2.18 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409718 «Отчет по заблокированным ценным бумагам»:

абзац двадцать шестой изложить в следующей редакции:

«В отношении реорганизованных депонентов, заблокированные ценные бумаги которых не зачислены по состоянию на отчетную дату правопреемнику, в графе 21 Отчета указывается код сектора экономики, к которому принадлежал депонент до даты его реорганизации.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В 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.».

1.1.81. В разделе 1 формы отчетности 0409722 «Сведения об обязательных нормативах и о выделенном капитале центрального контрагента» строки показателей «Ар1₀ =», «Ар2₀ =», «Ар3₀ =», «Ар4₀ =», «Ар5₀ =», «БК2 =», «ПК2₀ =», «Метод =» признать утратившими силу.

1.1.82. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409722 «Сведения об обязательных нормативах и о выделенном капитале центрального контрагента»:

в пункте 1:

слова «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»²⁽¹⁾ (далее – Инструкция Банка России № 221-И),» исключить;

сноску 1 дополнить словами «, от 2 октября 2023 года № 6562-У (зарегистрировано Минюстом России 23 ноября 2023 года, регистрационный № 76078), от 14 ноября 2025 года № 7245-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2025 года, регистрационный № 84693)»;

сноску 2(1) исключить;

в пункте 2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В состав показателя Ариск0 включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, и вложения в ценные бумаги без риска в соответствии с подпунктом 2.4.1 пункта 2.4 Положения Банка России № 511-П.»;

второе предложение абзаца третьего исключить;

абзац пятнадцатый признать утратившим силу;

абзац второй пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Раздел 2 Отчета составляется на основе данных, определенных в соответствии с пунктами 2.2, 3.2, 4.2, 5.2, 6.2–6.4 Инструкции Банка России № 175-И, при расчете величины ЗН1.0 раздел 2 Отчета составляется на основе данных, определенных в соответствии с подпунктами 2.1.1 и 2.1.4 пункта 2.1,

пунктом 2.3, подпунктом 2.6.6 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 220-И.».

1.1.83. В разделе 1 формы отчетности 0409724 «Сведения об осуществлении брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами»:

графы 8 и 9 подраздела 1.1 признать утратившими силу;

подраздел 1.2 дополнить графами 4 и 5 следующего содержания:

«

Уровень риска	Инвестиционный профиль
4	5

».

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

пункт 1.6 дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях составления Отчета юридическое лицо со статусом международной компании, зарегистрированное в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) в порядке инкорпорации в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (далее – Федеральный закон № 290-ФЗ), отражается в Отчете в качестве резидента.»;

в абзаце третьем пункта 1.8 слова «едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ)» заменить словом «ЕГРЮЛ»;

в пункте 2.2:

в подпункте 2.2.1:

в абзаце первом:

слова «последовательности приведения показателей в подразделе 1.1» заменить словами «следующей последовательности»;

в таблице строки

«

Уровень риска	
КОУР	Особый
КПУР	Повышенный
КСУР	Стандартный

КНУР	Начальный (не присвоен) – для договоров о брокерском обслуживании
НП	Начальный (не присвоен) – для договоров доверительного управления
Инвестиционный профиль	
ХХ	Первые две буквы наименования инвестиционного профиля (в случае если наименование инвестиционного профиля состоит из одного слова)
XXXX...	Первые две буквы каждого из слов в наименовании инвестиционного профиля (в случае если наименование инвестиционного профиля состоит из нескольких слов)

»;

признать утратившими силу;

в абзаце третьем подпункта 2.2.6 слова «Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (далее – Федеральный закон № 290-ФЗ)» заменить словами «Федерального закона № 290-ФЗ»;

подпункты 2.2.8 и 2.2.9 признать утратившими силу;

сноски 1 и 2 исключить;

в пункте 2.3:

в подпункте 2.3.1:

в абзаце первом:

слова «последовательности приведения показателей в подразделе 1.2» заменить словами «следующей последовательности»;

в таблице:

в графе 2 строки кода «ДФО» слова «УК ЦК, ДУ)» заменить словами «УК ЦК), а также ДУ и УК ЖО»;

дополнить строками следующего содержания:

«	УК ЖО	Договор заключен с клиентом – управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом на основании договора доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения
	Уровень риска	
	КОУР	Особый
	КПУР	Повышенный
	КСУР	Стандартный
	КНУР	Начальный
	НП	Не присвоен

Инвестиционный профиль	
XX	Первые две буквы наименования инвестиционного профиля (в случае если наименование инвестиционного профиля состоит из одного слова)
XXXX...	Первые две буквы каждого из слов в наименовании инвестиционного профиля (в случае если наименование инвестиционного профиля состоит из нескольких слов)

»;

в таблице подпункта 2.3.3:

в графе 2 строки кода 10 слова «УК ЦК, ДУ») заменить словами «УК ЦК), а также ДУ и УК ЖО»;

дополнить строкой кода 15 следующего содержания:

«	15	Договор заключен с клиентом – управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом на основании договора доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения	»;
---	----	--	----

дополнить подпунктами 2.3.4 и 2.3.5 следующего содержания:

«2.3.4. В графе 4 подраздела 1.2 указывается уровень риска, присвоенный клиенту кредитной организации – профессионального участника в рамках договора о брокерском обслуживании в соответствии с пунктами 28 и 34 Указания Банка России от 12 февраля 2024 года № 6681-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента»² (далее – Указание Банка России № 6681-У), с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Особый
2	Повышенный
3	Стандартный
4	Начальный
5	Не присвоен

В отношении клиентов по договорам о брокерском обслуживании, которые не отнесены кредитной организацией – профессиональным участником ни к одной 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».

2.3.5. В графе 5 подраздела 1.2 в отношении учредителей управления по договорам доверительного управления в рамках деятельности по управлению ценными бумагами указывается инвестиционный профиль клиента, определенный в соответствии с главой 1 Положения Банка России от 3 августа 2015 года № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»³ (далее – Положение Банка России № 482-П).»;

дополнить сносками 2 и 3 следующего содержания:

«² Зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78736.

³ Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2015 года, регистрационный № 39968, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 июня 2024 года № 6781-У (зарегистрировано Минюстом России 2 октября 2024 года, регистрационный № 79679).»;

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 на дату их начисления.»;

абзац второй пункта 3.1 дополнить словами «, а также за исключением денежных средств, полученных клиентом, являющимся эмитентом эмиссионных ценных бумаг, при их размещении»;

в подпункте 3.2.7 пункта 3.2 слова «ценных бумаг» заменить словами «ценными бумагами»;

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

в пункте 5.2:

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

в подпункте 5.2.4 слова «указываются (при наличии информации) краткие (унифицированные) наименования из Справочника ИНН и ОГРН» заменить словами «в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Порядка указываются наименования»;

в пункте 7.2:

в подпункте 7.2.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

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

в абзаце третьем слово «сокращенное» исключить;

в абзаце шестом слова «сокращенное наименование (при отсутствии сокращенного наименования – полное наименование)» заменить словом «наименование»;

в абзацах седьмом и восьмом слово «сокращенное» исключить;

в подпункте 7.2.2:

в абзаце первом слова «юридическое лицо (физическое лицо)» исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В случае если эмитент ценных бумаг является международной организацией, указывается код «998». В случае если эмитент ценных бумаг является хозяйственным обществом со статусом международной компании, зарегистрированным в ЕГРЮЛ в порядке инкорпорации в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, указывается код «995». В случае

если эмитент ценных бумаг является хозяйственным обществом со статусом международной компании, зарегистрированным в ЕГРЮЛ в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, указывается код «996». В случае если данные о стране эмитента ценных бумаг отсутствуют, указывается код «999».»;

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, 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 указывается в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Порядка наименование организатора торговли (в том числе иностранного организатора торговли).»;

подпункт 10.2.4 пункта 10.2 изложить в следующей редакции:

«10.2.4. В графе 7 раздела 9 Отчета указывается в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Порядка наименование контрагента – юридического лица, к которому (перед которым) клиент кредитной организации – профессионального участника имеет требование (обязательство).»;

подпункт 11.2.3 пункта 11.2 изложить в следующей редакции:

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

1.1.85. 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 только из задолженности клиента перед кредитной организацией – брокером, выраженной в российских рублях, информация о таком портфеле не указывается в Отчете.»;

пункт 1.11 изложить в следующей редакции:

«1.11. В целях составления Отчета отнесение клиента кредитной организации – брокера к квалифицированному инвестору осуществляется в соответствии с пунктом 1 статьи 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».»;

сноску 3 исключить;

в таблице пункта 2.4:

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

дополнить строкой кода 5 следующего содержания:

«

5	Не присвоен
---	-------------

 »;

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

в абзаце втором пункта 2.9 цифру «6» заменить цифрой «9»;

пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4. В графе 7 раздела 2 указывается значение, соответствующее значению НПР2, указанному в графе 12 раздела 2, с использованием кодов 1–5, соответствующих стоимости каждого портфеля клиента, указанных в пункте 2.8 настоящего Порядка.»;

абзац второй пункта 3.5 признать утратившим силу;

абзац второй пункта 5.7 изложить в следующей редакции:

«Сумма значений графы 9 раздела 4 должна быть равна сумме значений граф 21, 22, 25 раздела 1.»;

пункт 6.1 после слова «которой» дополнить словами «по состоянию

на последний календарный день отчетного периода»;

в пункте 7.3 слова «суммарное значение по сделкам принудительного закрытия в зависимости от» заменить словами «значение, соответствующее».

1.1.86. Форму отчетности 0409728 «Сведения о показателях деятельности инфраструктурных организаций финансового рынка» и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409728 «Сведения о показателях деятельности инфраструктурных организаций финансового рынка» признать утратившими силу.

1.1.87. 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
».	

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

абзац четвертый пункта 15 изложить в следующей редакции:

«Графы 17–19 раздела I Отчета заполняются при представлении Отчета по состоянию на 1 января на основании индивидуальных отчетных данных участников банковской группы по всем участникам банковской группы, за исключением тех, отчетные данные которых включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с пунктом 1.2, абзацем четвертым пункта 1.3 и пунктом 1.11 Положения Банка России № 729-П.»;

в пункте 18:

подпункт 18.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если в отношении дочерней организации – нерезидента произошла утрата контроля головной кредитной организации и (или)

подпункт 18.7 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если в отношении дочерней организации – нерезидента произошла утрата контроля головной кредитной организации и (или) участника (участников) банковской группы при сохранении его (их) преобладающего участия в уставном капитале, в графе 7 указывается причина исключения дочерней организации – нерезидента из состава банковской группы, а также информация о сохранении в отношении данной организации преобладающего участия головной организации и (или) участника (участников) банковской группы в ее уставном капитале.».

в графе 2 строки 4.1.2 слова «, и физическим лицам» исключить;

[illegible]

после строки 4.2 дополнить строками 4.2.1–4.2.3 следующего содержания:

171

4.2.2	долговые ценные бумаги с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия																		
4.2.3	долговые ценные бумаги, обеспеченные правами требования на потребительские кредиты (кроме долговых ценных бумаг с ипотечным покрытием и ипотечных сертификатов участия)																		

»;

после строки 5.1.1 дополнить строками 5.1.2–5.1.4 следующего содержания:

[illegible]

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

[illegible][illegible]

после строки 6.3 дополнить строками 6.3.1 и 6.3.2 следующего содержания:

[illegible]

1.1.90. В форме отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»:

в графе 2 строки 100.5.1 слова «Банка России № 611-П²» заменить словами «Банка России № 878-П²»;

«² Положение Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением» (зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447) (далее – Положение Банка России № 878-П).»;

в разделе III:

строки показателей «Ар1₁», «Ар2₁», «Ар3₁», «Ар4₁», «Ар5₁» и «ПК2₁»
признать утратившими силу;

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

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 символов и цифр «f110.A474/18.1» дополнить символами и цифрами

«– f110.A474/19.1»;

в графе 3 строки 5.1 символы и цифры «А 40109/5.1» заменить символами и цифрами «f110.A40109/5.1».

1.1.92. В разработочной таблице для составления отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) абзаца четвертого пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

разделе 1:

в графе 3 строки 1.1.1 цифры «332» заменить цифрами «– 332»;

графу 3 строки 3.3 дополнить цифрами «– 39101»;

в графе 3 строки 8 символы и цифры «f110.S212/1.3» заменить символами и цифрами «f110.S411/4»;

в графе 3 строки 9 слова «строка 5» заменить словами «строка 4 + строка 5»;

в графе 3 строки 10.1 символы и цифры «f110.S212/1.3 – f110.S211/1.5 – f110.S211/1.6» заменить символами и цифрами «f110.S411/4 – f110.S211/1.5 – f110.S211/1.6 + f110.6349»;

графу 3 строки 10.2 дополнить символами и цифрами «+ f110.6351»;

графу 3 строки 10.3 дополнить символами и цифрами «+ f110.6350 – f110.6351»;

графу 3 строки 10.4 дополнить символами и цифрами «– f110.6349 – f110.6350»;

в разделе «Справочно»:

графу 3 строки 1 дополнить символами и цифрами «– f110.S47803/15»;

в графе 3 строки 4 символы и цифры «S47401/2.1» заменить символами и цифрами «f110.S47401/2.1».

1.1.93. В форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»:

в подразделе 2.1 раздела 2:

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

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

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

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

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

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

графу 2 строки 2.1.6 изложить в следующей редакции: «требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента»;

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 кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в части коллективного клирингового обеспечения							»;

в разделе 3:

в подразделе 3.2:

в объединенном наименовании граф 4 и 5 слова «Банка России № 611-П»²» заменить словами «Банка России № 878-П»²»;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

«² Положение Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением» (зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный

№ 86447) (далее – Положение Банка России № 878-П).»;

в наименовании графы 5 подраздела 3.3 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.94. В абзацах третьем – пятом подпункта 5.1, подпункте 5.2, абзаце первом подпункта 5.3 пункта 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.95. Графу 2 строки 16 таблицы абзаца первого пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» после цифр «11402,» дополнить цифрами «11403, 11404,».

1.1.96. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»:

в пункте 4:

в абзаце шестнадцатом слова «от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»¹⁰ (далее – Положение Банка России № 611-П)» заменить словами «от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»¹⁰ (далее – Положение Банка России № 878-П).»;

сноску 10 изложить в следующей редакции:

«¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.»;

в абзаце семнадцатом слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П»;

в пункте 8:

в подпункте 8.1.1 слова «строки 14» заменить словами «строки 1»;

в абзацах втором и третьем подпункта 8.1.6, подпункте 8.2.13 слова «Банка России № 611-П» заменить словами «Банка России № 878-П».

1.1.97. 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 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 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;

графу 2 строки 1.2.2 изложить в следующей редакции: «чистый прирост (снижение) по финансовым активам»;

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 утратившей 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.

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

в абзаце восьмом пункта 5 цифры «2.1–2.7» заменить цифрами «2.1–2.5»;

разработочную таблицу для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) и таблицу корректировок пункта 6 изложить в редакции приложения 18 к настоящему Указанию.

1.2. В приложении 2:

1.2.1. Графу 3 строки 18 изложить в следующей редакции:

«Отчет (за исключением раздела IV) составляется по кредитной организации в целом за последнее календарное число отчетного периода и представляется кредитными организациями в Банк России не позднее девятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

Раздел IV 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, небанковской кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, 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».

1.2.2. Графу 3 строки 19 изложить в следующей редакции:

«До 31 декабря 2027 года (включительно) кредитные организации (включая небанковские кредитные организации), за исключением банков с базовой лицензией, – не позднее двадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

С 1 января 2028 года – не позднее шестнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем».

1.2.3. В графе 2 строки 30 слова «и других» заменить словами «и о других».

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):

раздел 1 – не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;

раздел 3 – не позднее двенадцатого 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. В графе 2 строки 44 слова «недвижимым имуществом за рубежом,» исключить.

1.2.6. 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 периодом».

1.2.7. 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 по состоянию 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».

1.2.8. После строки 64 дополнить строкой 64¹ следующего содержания:

« 64 ¹	Отчет о приросте (об уменьшении) стоимости имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд (код формы по ОКУД 0420876)	Кредитные организации – специализированные депозитари в случае возложения на них управляющими компаниями паевого инвестиционного фонда исполнения предусмотренной подпунктом 5 ¹ пункта 2 статьи 45 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ) обязанности по учету операций с имуществом, составляющим активы паевого инвестиционного фонда, в соответствии с пунктом 3 ² статьи 39 Федерального закона № 156-ФЗ – в течение 10 рабочих дней после дня окончания отчетного месяца	Указание Банка России № 6270-У	».
-------------------	---	---	--------------------------------	----

1.2.9. Строку 66 изложить в следующей редакции:

« 66	Информация для расчета размера обязательных резервов	Данные о среднемесячных остатках балансовых счетов для расчета размера обязательных резервов: банки с универсальной лицензией, небанковские кредитные организации –	Положение Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об
------	--	--	--

		не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. Данные об исправленных остатках балансовых счетов для расчета размера обязательных резервов: 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. Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России: 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	обязательных резервах»¹	
--	--	---	---	--

»;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82674.».

1.2.10. После строки 67 дополнить строкой 68 следующего содержания:

« 68	Сведения о случаях и попытках выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, об ограничениях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и о приостановлении использования клиентом электронного средства платежа в соответствии с частями 11⁶, 11⁷ статьи 9 Федерального закона	Кредитные организации, предоставляющие своим клиентам электронные средства платежа, – ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, – не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом	Настоящее Указание
------	--	---	---------------------------

	«О национальной платежной системе» (код формы по ОКУД 0409073)		».
--	---	--	----

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

1.2.12. Графу 3 строки 77 изложить в следующей редакции:

«Кредитные организации (включая небанковские кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов) – по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, – не позднее двенадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом».

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

1.2.14. Строку 81 признать утратившей силу.

1.2.15. В графе 3 строки 83 слово «четырнадцатого» заменить словом «десятого».

1.2.16. Строку 87 признать утратившей силу.

1.2.17. 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 положений абзаца четвертого 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»¹ (далее – Инструкция Банка России № 220-И), – не позднее двадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«¹ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.».

1.2.18. Строку 106¹ признать утратившей силу.

1.2.19. После строки 111 дополнить строкой 111¹ следующего содержания:

«	111 ¹	Отчет о вознаграждениях и расходах, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд (код формы по ОКУД 0420877)	Кредитные организации – специализированные депозитари в случае возложения на них управляющими компаниями паевого инвестиционного фонда исполнения обязанностей в соответствии с пунктом 3 ² статьи 39 Федерального закона № 156-ФЗ – в течение 57 рабочих дней после дня окончания отчетного года	Указание Банка России № 6270-У	».
---	------------------	--	--	--------------------------------	----

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

1.2.21. Абзац второй графы 4 строки 138 изложить в следующей редакции:

«Инструкция Банка России № 220-И;»;

сноску 1 исключить.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2027 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.1.3–1.1.5, 1.1.8, 1.1.9, 1.1.12, 1.1.14, 1.1.17, 1.1.35, 1.1.36, 1.1.49, 1.1.50, 1.1.55–1.1.61, 1.1.65, 1.1.66, 1.1.70, 1.1.72, 1.1.74, 1.1.77,

1.1.79–1.1.82, 1.1.87, 1.1.88, 1.2.2, 1.2.5, 1.2.7, 1.2.14 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2027 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма
Банковская отчетность

Код территории по ОКATO ¹	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 ОКУД² 0409053
На нерегулярной основе

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² 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, 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	Дата прекращения основания аффилированности	Пояснения
1	2	3	4	5

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, графы 4, 6–16 раздела 2, графы 2–11 раздела 3, 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.

Для субъектов – юридических лиц, являющихся нерезидентами, в разделе 1 Отчета заполняются графы 1–4, 6–8.

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 международной компании или международного фонда в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии с частью 3 статьи 5, частью 4 статьи 12², пунктом 1 части 2 статьи 12¹⁵ Федерального закона № 290-ФЗ 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 сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ, сведениям, указанным в учредительных документах, 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) резидента, 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 1–3, 9 раздела 1 и графы 1–7 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
7	Аффилированное лицо – головная кредитная организация банковской группы

В случае соответствия одного лица нескольким видам субъектов в графе 3 раздела 1 Отчета указываются соответствующие о коды видов субъектов в отдельных строках.

Код «7» указывается в графе 3 раздела 1 Отчета только в отношении субъекта – аффилированного лица отчитывающейся кредитной организации, являющегося головной кредитной организацией банковской группы, участником которой является отчитывающаяся кредитная организация, и принадлежащего к группе лиц, к которой принадлежит отчитывающаяся кредитная организация.

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 (далее – 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 целях составления Отчета в графе 6 раздела 1 Отчета указывается:

код «643» – в случае если юридическое лицо зарегистрировано на территории города Байконура;

код «995» – для международной компании или международного фонда, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в порядке инкорпорации в соответствии с частью 3¹ статьи 5, частью 3 статьи 12², пунктом 2 части 2 статьи 12¹⁵ Федерального закона № 290-ФЗ;

код «996» – для международной компании или международного фонда, зарегистрированных в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии с частью 3 статьи 5, частью 4 статьи 12², пунктом 1 части 2 статьи 12¹⁵ Федерального закона № 290-ФЗ;

код «998» – для юридического лица, являющегося международной организацией.

В случае отсутствия данных о стране регистрации юридического лица – нерезидента указывается код «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) (далее – 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, указывается 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.

Для субъектов – физических лиц, являющихся нерезидентами, 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 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 (или) 7 – также графы 12–14.

В случае если субъект – физическое лицо одновременно соответствует критериям, указанным в абзацах четвертом и шестом настоящего пункта, заполнение граф раздела 2 Отчета 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 раздела 2 Отчета 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, 5 раздела 2, а также графы 1–8 раздела 4 (для КО-АО) или графы 1–4, 7 раздела 4 (для КО-ООО) Отчета. 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 указывается «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» (ноль).

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.

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 с кодами «21» и «31»)

3.3.11. В графах 13–16 раздела 2 Отчета указываются соответственно серия (при наличии), номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, и дата его выдачи.

В случае наличия у физического лица нескольких гражданств (подданств) информация о документе, удостоверяющем личность, указывается в отдельных строках по соответствующему гражданству (подданству).

3.3.12. 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, выданного в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 25 июля 2002 года № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», в графе 17 раздела 2 Отчета 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.

Для юридического лица – нерезидента в разделе 3 Отчета указывается 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 ОКСМ.

3.4.3. В случае если кредитная организация использует государственный адресный реестр федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС), ведение которого осуществляется в соответствии с 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.

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.

3.4.4. В графе 4 раздела 3 Отчета указывается наименование республики, края, области, города федерального значения, автономной области, автономного округа (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, 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) субъекта в неструктурированном виде, позволяющие определить место нахождения субъекта. Сведения приводятся в свободной текстовой форме.

3.4.12. В случае если в графе 2 раздела 3 Отчета указан код, отличный от кода «643», графы 3 и 4 раздела 3 Отчета не заполняются.

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 Минфина России 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»¹.

¹ 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), от 3 декабря 2025 года № 173н (зарегистрирован Минюстом России 19 марта 2026 года, регистрационный № 85661).

3.4.13. 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, в общем количестве голосующих акций (долей) кредитной организации.

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) соответствующие коды в отношении такого лица указываются в отдельных строках. В случае наличия привилегированных акций нескольких типов данные, позволяющие отличить такие типы акций, приводятся в графе 9 раздела 4 Отчета по соответствующей строке в отношении каждого субъекта, имеющего такие акции.

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 данным 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 указывается 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 акционерами (участниками) кредитной организации, контролерами акционеров (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа акционеров (участников) кредитной организации / контролеров акционеров (участников) кредитной организации. При наличии у субъекта нескольких контролеров и (или) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, сведения о каждом из них указываются в отдельных строках.

3.6.1. В графе 1 раздела 5 Отчета указывается идентификационный код акционера (участника) кредитной организации.

3.6.2. В графе 2 раздела 5 Отчета указывается идентификационный код лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) кредитной организации.

3.6.3. В графе 3 раздела 5 Отчета указывается идентификационный код лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника)

кредитной организации.

3.6.4. В графе 4 раздела 5 Отчета указывается идентификационный код лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации.

3.7. В разделе 6 Отчета указываются сведения обо всех физических и (или) юридических лицах, являющихся аффилированными лицами кредитной организации, а также о физических и (или) юридических лицах, которые перестали являться аффилированными лицами кредитной организации, по состоянию на первое число месяца, следующего за календарным кварталом.

В случае если отчитывающаяся кредитная организация является участником банковской группы и принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит другая кредитная организация, являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, при условии заполнения показателей раздела 1 Отчета в отношении головной кредитной организации банковской группы, в том числе указания в графе 3 раздела 1 кода «7», заполнения графы 10 раздела 1 Отчета, отчитывающаяся кредитная организация не представляет сведения об иных (кроме головной кредитной организации банковской группы) аффилированных лицах отчитывающейся кредитной организации, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежат отчитывающаяся кредитная организация и указанная головная кредитная организация банковской группы, по показателям подраздела 6.1 раздела 6 Отчета (далее – подраздел 6.1) (в части данных по основанию аффилированности с кодом «б»). При этом подраздел 6.2 раздела 6 Отчета (далее – подраздел 6.2) не заполняется.

3.7.1. В графе 1 подраздела 6.1 указывается идентификационный код субъекта, являющегося аффилированным лицом кредитной организации.

Сведения об отчитывающейся кредитной организации в подразделе 6.1 не указываются.

3.7.2. В графе 2 подраздела 6.1 указывается код основания для отнесения

субъекта, идентификационный код которого указан в графе 1 подраздела 6.1, 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 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, 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 указывается дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации.

В случае избрания (назначения) лица, входящего в совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, на новый срок в качестве даты наступления основания аффилированности в графе 3 подраздела 6.1 указывается дата его первоначального избрания (назначения).

В случае прекращения у лица основания аффилированности и повторного наступления основания аффилированности по такому же коду в календарном квартале, в графе 3 подраздела 6.1 указывается дата повторного наступления основания аффилированности исходя из наиболее поздней даты

наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации.

При указании кода «6» в графе 2 подраздела 6.1 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 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 указывается дата прекращения основания аффилированности лица по каждому основанию, которое прекращено.

В случае если дата прекращения основания аффилированности не подтверждена документально, в графе 4 подраздела 6.1 указывается дата, устанавливаемая на основании информации, свидетельствующей о том, что лицо перестало являться аффилированным лицом кредитной организации (в том числе дата получения кредитной организацией информации из переписки, открытых источников).

Строка со сведениями о прекращенном основании аффилированности лица подлежит исключению из подраздела 6.1 при представлении раздела 6 Отчета, следующего за Отчетом, содержащим в отношении этого лица данные в графе 4 подраздела 6.1.

3.7.5. В графе 5 подраздела 6.1 указываются (при наличии) иные сведения об аффилированных лицах кредитной организации, являющиеся по решению отчитывающейся кредитной организации существенными.

3.7.6. В подразделе 6.2 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 приводится информация о лицах, указанных в подразделе 6.1 с кодом основания аффилированности «б», за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего пункта.

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, предусмотренных подпунктом 3.7.7 настоящего пункта, и кодов оснований для включения лиц в группу лиц, приведенных в таблице абзаца второго подпункта 3.7.9 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 отдельной строкой.

3.7.7. В графе 1 подраздела 6.2 указывается идентификационный код субъекта:

юридического лица, голосующие акции (доли) которого принадлежат лицу, указанному в графе 2 подраздела 6.2;

юридического лица, функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет лицо, указанное в графе 2 подраздела 6.2;

юридического лица, которому лицо, указанное в графе 2 подраздела 6.2, 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;

физического или юридического лица, входящего в группу лиц с лицом, указанным в графе 2 подраздела 6.2, по признакам, указанным в пунктах 4 и 7

части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.

3.7.8. В графе 2 подраздела 6.2 указывается идентификационный код субъекта согласно взаимосвязям, предусмотренным подпунктом 3.7.7 настоящего пункта.

3.7.9. В графе 3 подраздела 6.2 указывается код основания для включения в группу лиц субъектов, идентификационные коды которых указаны в графах 1 и 2 подраздела 6.2.

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

1	2
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)

3.7.10. В случае если физическое лицо по основанию, предусмотренному пунктом 7 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, входит в группу лиц с физическим лицом, принадлежащим к группе лиц, к которой принадлежит отчитывающаяся кредитная организация, информация о таком физическом лице отражается в Отчете только 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 как минимум одному из признаков отнесения к группе лиц с юридическим лицом (в том числе хозяйственным обществом (товариществом, хозяйственным партнерством), указанных в пунктах 1–3, 5, 6, 9 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.

3.7.11. В графе 4 подраздела 6.2 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 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO ¹	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)

СВЕДЕНИЯ О СЛУЧАЯХ И ПОПЫТКАХ ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОМАТОВ, ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ
ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОМАТОВ В СООТВЕТСТВИИ
С ЧАСТЬЮ ШЕСТНАДЦАТОЙ СТАТЬИ 30 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» И
О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛИЕНТОМ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА В СООТВЕТСТВИИ
С ЧАСТЯМИ 11⁶, 11⁷ СТАТЬИ 9 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»

по состоянию на «___» _____ г.

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации _____

Код формы по ОКУД² 0409073
Квартальная

Признак Отчета с нулевыми показателями

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел 1. Сведения о случаях и попытках выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента – физического лица с использованием банкоматов

Общая выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов		Случаи выдачи наличных денежных средств, совершенные в рамках ограничений на выдачу наличных денежных средств на 48 часов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки				Случаи выдачи наличных денежных средств, в результате которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24 ³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности»	Попытки выдачи наличных денежных средств, в результате которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24 ³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности»	Случаи выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов, не соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, по которым получены уведомления от клиентов			
		получены уведомления от клиентов		не получены уведомления от клиентов							
количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Раздел 2. Сведения о случаях выдачи наличных денежных средств 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», а также о количестве клиентов – физических лиц кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» или приостановлено использование клиентом – физическим лицом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к клиенту – физическому лицу и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

Случаи выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов в рамках ограничения выдачи наличных денежных средств в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»			Общее количество клиентов на отчетную дату, в отношении которых использование клиентом электронного средства платежа приостановлено или была ограничена выдача наличных денежных средств, единиц
количество, единиц	сумма, 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 о случаях и попытках выдачи наличных денежных средств
без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов,
об ограничениях выдачи наличных денежных средств с использованием
банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности» и о приостановлении
использования клиентом электронного средства платежа в соответствии
с частями 11⁶, 11⁷ статьи 9 Федерального закона «О национальной
платежной системе»

1. Отчетность по форме 0409073 «Сведения о случаях и попытках
выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с
использованием банкоматов, об ограничениях выдачи наличных денежных
средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой
статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»
и о приостановлении использования клиентом электронного средства платежа
в соответствии с частями 11⁶, 11⁷ статьи 9 Федерального закона
«О национальной платежной системе» (далее – Отчет) составляется
кредитными организациями, 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 пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего
за отчетным кварталом (далее – отчетная дата).

Раздел 1 Отчета (далее – раздел 1) включает в себя информацию о
случаях и попытках выдачи наличных денежных средств с использованием
банкоматов без согласия клиента – физического лица или с согласия
клиента – физического лица, полученного под влиянием обмана или при
злоупотреблении доверием (далее – без добровольного согласия клиента),
в отчетном квартале.

Раздел 2 Отчета (далее – раздел 2) включает в себя информацию:

о случаях выдачи 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»);

о клиентах кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией приостановлено использование клиентом ЭСП в соответствии с частью 11⁶ или частью 11⁷ статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), и о клиентах кредитной организации, в отношении которых была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В случае отсутствия данных по всем показателям Отчета кредитной организацией заполняется только поле «Признак Отчета с нулевыми показателями», в котором проставляется «0» (ноль). При этом раздел 1 и раздел 2 кредитной организацией не заполняются.

В случае отсутствия данных по отдельным показателям Отчета в соответствующей графе Отчета проставляется «0» (ноль) (для числовых показателей).

2. Раздел 1 составляется с учетом следующего:

2.1. В графах 1 и 2 раздела 1 отражается соответственно информация об общем количестве выдач наличных денежных средств с банковских счетов клиентов – физических лиц с использованием банкоматов и их сумме.

2.2. В графах 3 и 4 раздела 1 отражается соответственно информация о количестве выявленных кредитной организацией случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией реализованы

ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с наличием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, установленных Банком России в соответствии с частью второй статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов), по которым кредитной организацией в отчетном квартале получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия, и суммах таких выдач.

2.3. В графах 5 и 6 раздела 1 отражается соответственно информация о количестве выявленных кредитной организацией случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам в отчетном квартале, в отношении которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с наличием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, 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, и суммах таких выдач.

2.4. В графах 7 и 8 раздела 1 отражается соответственно информация о количестве выявленных кредитной организацией случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, в результате которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и суммах таких выдач.

2.5. В графах 9 и 10 раздела 1 отражается соответственно информация о количестве выявленных кредитной организацией попыток выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, в результате которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и суммах таких попыток выдачи.

2.6. В графах 11 и 12 раздела 1 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией выдача наличных денежных средств не была ограничена в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с отсутствием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов и по которым кредитной организацией в отчетном квартале получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств без их добровольного согласия с использованием банкоматов, и суммах таких выдач.

3. Раздел 2 составляется с учетом следующего.

3.1. В графах 1 и 2 раздела 2 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов в отчетном квартале 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», и суммах таких выдач.

3.2. В графе 3 раздела 2 отражается информация о количестве клиентов – физических лиц кредитной организации, 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» и которым в отчетном квартале были выданы наличные денежные средства с использованием банкоматов.

3.3. В графе 4 раздела 2 отражается информация об общем количестве клиентов – физических лиц кредитной организации, в отношении которых на отчетную дату кредитной организацией в соответствии с частью 11⁶ или частью 11⁷ статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ приостановлено использование клиентом – физическим лицом ЭСП на период нахождения сведений, относящихся к клиенту – физическому лицу и (или) его ЭСП, 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, или в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов.

4. Данные граф 2, 4, 6, 8, 10, 12 раздела 1 и графы 2 раздела 2 приводятся в тысячах рублей с округлением до пяти знаков после запятой по правилам математического округления.

Данные о сумме денежных средств по случаю (попытке) выдачи наличных денежных средств в иностранной валюте клиентам – физическим лицам с использованием банкоматов отражаются 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 случая (попытки) выдачи наличных денежных средств.».

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-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 ВД	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 величины 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 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма
Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО ¹	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 банковской группы в пределах места нахождения головной кредитной организации банковской группы

Код формы по ОКУД² 0409117
Месячная (Квартальная)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² 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 (ОКВЭД)																										
Характер отношений с головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы																										
Вид ссуды																										
Цель кредитования																										
Балансовая стоимость ссуды, тыс. руб.																										
Сумма договора, единиц валюты		по первоначальному договору		с учетом изменений в договоре		Код валюты ссуды		Процентная ставка, процентов годовых		Дата выдачи ссуды		Дата погашения ссуды (займа)		Объем просроченной задолженности, тыс. руб.		Длительность просроченной задолженности по основному долгу, в днях		Реструктуризация ссуды			Категория качества ссуды		Уровень кредитоспособности			
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		
справедливая 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 задолженности (дата окончания действия договора)	
по первоначальному договору	с учетом изменений	по первоначальному договору	с учетом изменений
7	8	9	10

Подраздел 2.2. Перечень субъектов договоров

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)	Код вида деятельности (ОКВЭД)	Вид идентификатора нерезидента	Значение идентификатора нерезидента	Статус участника банковской группы
10	11	12	13	14	15

Характер отношений субъектов с кредитной организацией	Наименование группы связанных заемщиков / группы связанных лиц	Номер группы связанных заемщиков / группы связанных лиц	Номер строки в форме отчетности 0409118
16	17	18	19

Подраздел 2.3. Сведения о договоре

Подраздел 2.3.1. Сведения о договоре лизинга

Идентификационный код договора лизинга	Периодичность уплаты лизинговых платежей	Ставка дисконтирования, процентов	Тип ставки дисконтирования	Чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг), тыс. руб.	Размер уплаченного аванса, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6

Процентная ставка, процентов годовых		Ставка удорожания, процентов
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, в том числе	
		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	Пояснение	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	Порядок оценки кредитного риска по активам, в том числе условного обязательства кредитного характера	Вид портфеля однородных ссуд	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 лизингополучателя (должника, клиента)	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, процентов	размер корректировки резерва на возможные потери на уровне банковской группы, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	стадия обесценения финансового актива по МСФО (IFRS) 9	вероятность дефолта (PD), процентов	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, процентов
13	14	15	16	17	18	19	20	21

Подраздел 2.5. Обслуживание долга

Идентификационный код договора	Сумма комиссий, предусмотренных договором, тыс. руб.	Сумма фактически полученных комиссий, 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	Стоимость обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

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 головной кредитной организации банковской группы 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»¹ (далее – Положение Банка России № 729-П).

В Отчете подлежат отражению сведения:

в разделе 1:

о 30 наиболее крупных ссудах (займах), предоставленных отчитывающейся головной кредитной организацией и участниками банковской группы заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальными предпринимателями;

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:

о кредитных требованиях по договорам лизинга и договорам финансирования под уступку денежного требования (далее – договор

¹ 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), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399)

факторинга), заключенным дочерними лизинговыми или факторинговыми компаниями головной кредитной организации банковской группы, отчетные данные которых в полном объеме включены в соответствии с пунктом 1.2, абзацем четвертым пункта 1.3 и пунктом 1.11 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 применяет положения абзаца четвертого 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»² (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 30 миллионов рублей;

о требованиях по иным договорам, за исключением требований по договорам лизинга (факторинга) (далее – иные договоры), к 30 крупнейшим по сумме размещенных средств дебиторам (контрагентам) компаний, указанных в абзаце седьмом настоящего пункта.

Договоры, классифицируемые в соответствии с пунктами 26–29 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»³ (далее – ФСБУ 25/2018) в качестве операционной аренды, подлежат отражению в Отчете в соответствии с абзацем восьмым настоящего пункта.

В целях заполнения Отчета ссудами признаются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень

² Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

³ Утвержден приказом Минфина России от 16 октября 2018 года № 208н (зарегистрирован Минюстом России 25 декабря 2018 года, регистрационный № 53162), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 29 июня 2022 года № 101н (зарегистрирован Минюстом России 27 июля 2022 года, регистрационный № 69410).

которых приведен в приложении 1 к Положению 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»⁴ (далее – Положение Банка России № 590-П).

2. Информация в разделе 1 Отчета приводится по убыванию размеров ссуд (займов) (совокупной величины ссуд, предоставленных траншами в рамках кредитной линии и не погашенных на отчетную дату).

Для ссуд (займов), предоставленных траншами в рамках кредитной линии, совокупная информация о которых в графе 1 раздела 1 Отчета отражается с порядковым номером X, в Отчете также приводятся сведения о 5 наиболее крупных траншах (по убыванию их размеров). Ссуды (займы), предоставленные траншами в рамках кредитной линии, отражаются в графе 1 раздела 1 Отчета с порядковыми номерами X.1, X.2 ... X.5 в дополнительных строках Отчета.

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.

2.1. 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

⁴ 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).

фондах» (далее соответственно – Федеральный закон № 290-ФЗ, международная компания), – в соответствии с записью о его (ее) 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 (займов), предоставленных траншами в рамках кредитной линии, в графе 2 раздела 1 Отчета указываются наименование заемщика и слова «(кредитная линия)». По строкам с порядковыми номерами Х.1, Х.2 ... Х.5 графа 2 раздела 1 Отчета не заполняется.

Графы 3–8 раздела 1 Отчета по строкам с порядковыми номерами Х.1, Х.2 ... Х.5 также не заполняются.

Для ссуд, предоставленных участником банковской группы, являющимся кредитной организацией, при недостаточности или отсутствии на расчетном счете денежных средств, являющихся ссудами овердрафт (далее – ссуды овердрафт), в графе 2 раздела 1 Отчета указываются наименование заемщика и слово «(овердрафт)».

2.2. 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».

2.3. В графе 4 раздела 1 Отчета по каждому заемщику указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН).

Для заемщиков-нерезидентов в графе 4 раздела 1 Отчета 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 международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier) (далее – LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или код СВИФТ (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI), или любой регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI, кода СВИФТ), а также в дополнение к цифровому коду (регистрационному номеру) указывается соответствующее буквенное обозначение: ИНН, КИО, TIN, LEI, SWIFT или NUM (при этом указывается только одно обозначение).

2.4. 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 – два знака). По заемщикам-нерезидентам, а также заемщикам – международным компаниям графа 5 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 или органы государственной власти субъектов Российской Федерации, графа 5 раздела 1 Отчета не заполняется.

2.5. В графе 6 раздела 1 Отчета указывается характер отношений заемщика с 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)

1	2
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 строки, отражающей 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.

Отнесение заемщиков к группе связанных заемщиков осуществляется в соответствии с пунктом 5.5 Инструкции Банка России № 220-И.

2.6. 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 (лизинга)
10	Прочие требования

2.7. В графе 8 раздела 1 Отчета указывается цель кредитования в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору).

2.8. В графе 9 раздела 1 Отчета указывается балансовая стоимость ссуды без начисленных процентов. Учетные векселя отражаются в графе 9 раздела 1 Отчета по цене приобретения, ссуды овердрафт – в размере остатка задолженности на отчетную дату.

2.9. В графах 10, 12, 14, 17 раздела 1 Отчета указываются сведения, первоначально предусмотренные договором о предоставлении ссуды. В случае если на дату предоставления ссуды (транша) произошли изменения в первоначальных условиях договора, в указанных графах отражаются условия, действующие на дату выдачи ссуды (транша).

В графах 11, 13, 15, 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, 18 указываются значения, отраженные в графах 10, 12, 14, 17 раздела 1 Отчета соответственно.

2.10. В графах 12 и 13 раздела 1 Отчета указывается цифровой код валюты ссуды согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

2.11. В графах 14 и 15 раздела 1 Отчета указывается годовая процентная ставка по ссуде, просроченной ссуде, просроченной части ссуды (при наличии). 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 в целях заполнения Отчета рассчитывается как совокупность всех предусмотренных договором выплат и вознаграждений по договору, пересчитанных в годовое исчисление. Процентная ставка по просроченной части ссуды указывается через символ «/» (косая черта).

Показатель процентной ставки отражается в графах 14 и 15 раздела 1 Отчета с округлением до одного знака после запятой по правилам математического округления.

2.12. 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 предъявлении 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.

2.13. В графе 19 раздела 1 Отчета отражается объем просроченной задолженности по основному долгу на отчетную дату.

2.14. 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 отражению в графе 20 раздела 1 Отчета 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.

2.15. В графе 21 раздела 1 Отчета указывается вид реструктуризации ссуды 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

1	2
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 Отчета в одну строку через запятую.

2.16. В графе 22 раздела 1 Отчета указывается количество реструктуризаций по кредитному договору, определяемое 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.

2.17. В графе 24 раздела 1 Отчета указывается категория качества ссуды, определенная в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 590-П.

В случае если формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с пунктами 4.10 и 4.11 Положения Банка России № 590-П, для ссуд категорий качества, определенных в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 590-П, в графе 25 раздела 1 Отчета указывается уровень кредитоспособности 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 случае если по кредитной линии уровень кредитоспособности по отдельным траншам различается, строка в целом по кредитной линии

не заполняется, в дополнительных строках Отчета 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»⁵ (далее – Положение Банка 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 применения положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П, согласно таблице:

Номер строки	Диапазон значений вероятности дефолта, в процентах	Указываемое значение
1	2	3
1	< 0,05	1
2	$\geq 0,05$ и < 4	2
3	≥ 4 и < 25	3
4	≥ 25 и < 100	4
5	100	5

2.18. В графах 26–28 раздела 1 Отчета указываются справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, и 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:

⁵ 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).

- 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;

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 фондируемого и нефондируемого 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 столбце.

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, разработанным в соответствии с пунктом 1.4 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»⁶ (далее – Положение Банка России № 815-П).

При использовании в графе 28 раздела 1 Отчета кодов «1.20», «2.15» и «3.6» в пояснительных примечаниях к Отчету следует перечислить наименования видов обеспечения.

2.19. 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 применения 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, включая обеспечение, рассчитанное в соответствии с абзацем третьим пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П;

для кредитных требований, по которым произошел дефолт, – значение

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884.

расчетной величины ОКП, включая обеспечение, 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.

2.20. Графы 32–36 раздела 1 Отчета подлежат заполнению по каждой ссуде, включенной в Отчет.

В графе 32 раздела 1 Отчета указывается полное наименование лица, в пользу которого осуществлено обременение, в соответствии с пунктом 3 настоящего Порядка, 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 лица, в пользу которого осуществлено обременение, в соответствии с подпунктом 2.2 настоящего пункта.

В графах 34–36 раздела 1 Отчета приводятся информация об обременении ссуды (в случае наличия обременения), в том числе в графе 34 раздела 1 Отчета указывается вид обязательства лица либо собственного обязательства участника банковской группы, по которому осуществлено обременение, с использованием следующих кодов:

1 – ссуда;

2 – депозит;

3 – долговое обязательство;

4 – иное.

При использовании в графе 34 раздела 1 Отчета кода «4» в пояснительных примечаниях к Отчету следует указать вид обязательства.

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.

3. В разделе 2 Отчета отражается информация о требованиях консолидируемых дочерних лизинговых и факторинговых компаний.

3.1. Подраздел 2.1 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.1) заполняется

следующим образом:

3.1.1. В графе 1 подраздела 2.1 указывается уникальный идентификационный код (неизменный и неповторяемый) договора лизинга, факторинга, договора обеспечения или иного договора, однозначно определяющий договор, присваиваемый головной кредитной организацией или участником банковской группы.

Для договоров лизинга в графе 1 подраздела 2.1 указывается 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.

3.1.2. В графе 2 подраздела 2.1 указывается вид договора с использованием следующих кодов:

Код	Вид договора	Пояснение
1	Договор лизинга	
2	Договор факторинга	
3	Договор о предоставлении обеспечения	
99	Иной договор	Используется для указания договоров, не относящихся к кодам «1–3»

3.1.3. В графе 3 подраздела 2.1 указывается дата заключения договора в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

3.1.4. В графе 4 подраздела 2.1 указывается номер договора; при отсутствии номера договора указывается «бн».

3.1.5. В графах 5 и 6 подраздела 2.1 указывается сумма по первоначальному договору и с изменениями (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 и 6 подраздела 2.1 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 и 6 подраздела 2.1 не заполняются.

В графах 7 и 8 подраздела 2.1 указывается цифровой код валюты договора по первоначальному договору и с изменениями (при наличии) согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В случае использования кода 3 по графе 2 подраздела 2.1 графы 5–8 подраздела 2.1 не заполняются.

3.1.6. В графах 9 и 10 подраздела 2.1 указывается дата погашения задолженности или окончания действия договора, предусмотренная первоначальным договором и с изменениями (при наличии), в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год. В случае когда договором не предусмотрен срок погашения задолженности или окончания действия договора, графы 9 и 10 подраздела 2.1 не заполняются.

В случае отражения данных по факторингу в разрезе дебиторов в соответствии с абзацем третьим подпункта 3.1.1 настоящего пункта графы 9 и 10 подраздела 2.1 заполняются в отношении каждого дебитора.

3.2. В подразделе 2.2 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.2) указывается перечень участников сделок по договорам, включенным в подраздел 2.1.

3.2.1. В графе 1 подраздела 2.2 указывается идентификационный код договора лизинга, факторинга, договора о предоставлении обеспечения, иного договора.

3.2.2. В графе 2 подраздела 2.2 указывается идентификационный код субъекта, с которым заключен договор лизинга, факторинга, займа, предоставления обеспечения, иной договор, однозначно определяющий

указанного субъекта. Идентификационный код субъекта присваивается в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.1 настоящего пункта.

3.2.3. В графе 3 подраздела 2.2 указывается роль каждого субъекта договора с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Лизингодатель
2	Лизингополучатель
3	Финансовый агент (фактор)
4	Должник
5	Принципал
6	Клиент
7	Лицо, ответственное за исполнение обязательств по правам обратного требования (регрессным требованиям)
8	Лицо, предоставившее обеспечение
9	Дебитор
10	Кредитор

3.2.4. В подразделе 2.2.1 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.2.1) указывается информация о субъектах, отражаемых в графе 3 подраздела 2.2.

3.2.4.1. В графе 1 подраздела 2.2.1 указывается идентификационный код субъекта договора.

3.2.4.2. В графе 2 подраздела 2.2.1 указывается тип субъекта договора с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
1	Юридическое лицо	Кроме кредитных организаций
2	Кредитные организации	
3	Индивидуальный предприниматель	
4	Физическое лицо	

3.2.4.3. В графе 3 подраздела 2.2.1 указывается полное наименование юридического лица, являющегося субъектом договора лизинга (факторинга, займа, обеспечения), в порядке, аналогичном предусмотренному подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего Порядка.

3.2.4.4. В графах 4–6 подраздела 2.2.1 указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя или физического лица, являющихся субъектами договора.

3.2.4.5. В графе 7 подраздела 2.2.1 указывается цифровой код страны места регистрации субъекта договора в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ):

для международных компаний, зарегистрированных в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 290-ФЗ в специальных административных районах на территориях острова Русский (Приморский край) и острова Октябрьский (Калининградская область), – 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».

3.2.4.6. В графе 8 подраздела 2.2.1 указывается код объекта административно-территориального деления в соответствии с кодами Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО) по месту нахождения субъекта. 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 2.2.1 проставляется условный код «99999».

Место нахождения юридических лиц – резидентов, международных компаний, указанных в абзаце втором подпункта 3.2.4.5 настоящего пункта, определяется по месту их государственной регистрации, место нахождения физических лиц – резидентов 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.

3.2.4.7. В графе 9 подраздела 2.2.1 для резидентов указывается ИНН.

Для нерезидентов графа 9 подраздела 2.2.1 не заполняется.

3.2.4.8. В графе 10 подраздела 2.2.1 для юридических лиц – резидентов, а также международных компаний, указанных в абзаце втором подпункта 3.2.4.5 настоящего пункта, указывается ОГРН.

Для нерезидентов графа 10 подраздела 2.2.1 не заполняется.

3.2.4.9. В графе 11 подраздела 2.2.1 для индивидуальных предпринимателей указывается ОГРНИП.

Для нерезидентов графа 11 подраздела 2.2.1 не заполняется.

3.2.4.10. В графе 12 подраздела 2.2.1 для нерезидентов и международных компаний, указанных в абзаце втором подпункта 3.2.4.5 настоящего пункта, указывается код ОКВЭД 2, соответствующий (или приближенный по содержанию) основному виду деятельности субъекта договора, указанному в его учредительных документах.

3.2.4.11. В графе 13 подраздела 2.2.1 для юридических лиц – нерезидентов и индивидуальных предпринимателей – нерезидентов указывается один из следующих видов идентификаторов: ИНН, КИО (при отсутствии ИНН), TIN (при отсутствии ИНН и КИО), LEI (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), код СВИФТ (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI) или любой регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI, кода СВИФТ).

В графе 14 подраздела 2.2.1 для юридических лиц – нерезидентов по каждому субъекту договора при наличии указываются КИО, TIN, LEI, а также код СВИФТ кредитной организации – нерезидента.

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, в графе 14 подраздела 2.2.1 указывается информация обо всех регистрационных номерах.

Графы 13 и 14 подраздела 2.2.1 заполняются только для юридических лиц – нерезидентов.

3.2.4.12. 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

Консолидируемым участником банковской группы является участник, отчетные данные которого включены в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значений обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с пунктом 1.2, абзацем четвертым пункта 1.3 и пунктом 1.11 Положения Банка России № 729-П. Остальные участники банковской группы являются неконсолидируемыми участниками банковской группы.

3.2.4.13. 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)	

1	2	3
9	Лицо, являющееся связанной стороной	За исключением кодов 1–7
99	Прочие заемщики	

3.2.4.14. В графе 17 подраздела 2.2.1 указывается уникальное наименование группы связанных заемщиков или группы связанных с банком лиц с использованием дополнительных строк, в случае если заемщик, входящий в группу связанных заемщиков, одновременно относится и к группе связанных с банком лиц, в соответствии с наименованием, используемым в соответствии с абзацем девятым пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска». Допускается использование сочетания слова «Группа» с уникальным идентификационным кодом.

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.

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 графах 17–19 подраздела 2.2.1 отражается в отдельных строках информация обо всех таких заемщиках (группах связанных заемщиков, группах 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 пунктом 5.5 главы 5 и пунктом 7.2 главы 7 Инструкции Банка № 220-И.

3.3. В подразделе 2.3 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3) указываются сведения о требованиях к лизингополучателям (клиентам, должникам, дебиторам).

3.3.1. В подразделе 2.3.1 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3.1) указываются сведения о договоре лизинга.

3.3.1.1. В графе 1 подраздела 2.3.1 указывается идентификационный код договора лизинга.

3.3.1.2. 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

3.3.1.3. В графах 3 и 4 подраздела 2.3.1 указываются размер и тип ставки дисконтирования, применяемые для определения чистой стоимости инвестиции в аренду (графа 5 подраздела 2.3.1).

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин в соответствии с пунктом 15 ФСБУ 25/2018. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

При изменении величины обязательства по аренде ставка дисконтирования пересматривается.

Сведения о значениях ставки дисконтирования приводятся с округлением до четырех знаков после запятой по правилам математического округления.

Тип ставки дисконтирования определяется в соответствии с пунктами 26, 37 или 41, 43, 45(с) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда»⁷ и указывается с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Неизменная
2	Пересмотренная

3.3.1.4. В графе 5 подраздела 2.3.1 указывается чистая стоимость инвестиции в аренду, понятие которой применяется в значении, установленном пунктом 33 ФСБУ 25/2018.

3.3.1.5. В графе 6 подраздела 2.3.1 указывается размер уплаченного аванса по договору лизинга в соответствии с графиком платежей по договору.

3.3.1.6. В графах 7 и 8 подраздела 2.3.1 указывается процентная ставка по договору лизинга, являющаяся платой за предоставленные лизингополучателю предметы лизинга, в процентах годовых. Показатель приводится в процентах с округлением до четырех знаков после запятой по правилам математического округления.

3.3.1.7. 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 с округлением до четырех знаков после запятой по правилам математического округления.

⁷ Введен 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) (далее – приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187) (далее – приказ Минфина России № 146н), приказом Минфина России от 5 октября 2020 года № 226н (зарегистрирован Минюстом России 16 октября 2020 года, регистрационный № 60425), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829) (далее – приказ Минфина России № 23н), приказом Минфина России от 4 октября 2023 года № 155н (зарегистрировано Минюстом России 23 ноября 2023 года, регистрационный № 76077).

3.3.1.8. В подразделе 2.3.1.1 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3.1.1) указывается информация о предметах лизинга по лизинговым договорам участника банковской группы – лизинговой компании.

В графе 1 подраздела 2.3.1.1 указывается идентификационный код договора лизинга, присвоенный в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.1 настоящего пункта.

В графе 2 подраздела 2.3.1.1 указывается идентификационный код предмета лизинга.

В графе 3 подраздела 2.3.1.1 указывается предмет лизинга с использованием следующих кодов:

для предметов лизинга указывается вид объектов недвижимости и назначение:

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 указывается категория транспортного средства (самоходной машины) с использованием следующих кодов:

для транспортных средств (кроме самоходных машин) – в соответствии с техническим регламентом Таможенного союза «О безопасности колесных

транспортных средств» (ТР ТС 018/2011)⁸;

для самоходных машин – в соответствии с Правилами оформления электронного паспорта самоходной машины и других видов техники (приложение № 8 к Порядку функционирования систем электронных паспортов транспортных средств (электронных паспортов шасси транспортных средств) и электронных паспортов самоходных машин и других видов техники⁹):

Код	Предмет лизинга	Категория транспортного средства
1	2	3
301	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория L
302	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория M ₁
303	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория M ₂
304	Наземные безрельсовые механические транспортные средства	Категория M ₃
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 C
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 указывается

⁸ Утвержден решением Комиссии Таможенного союза от 9 декабря 2011 года № 877 (официальный сайт Комиссии Таможенного союза в сети «Интернет» www.tsouz.ru, 15 декабря 2011 года). Является обязательным для Российской Федерации в соответствии с Договором об учреждении Евразийского экономического сообщества от 10 октября 2000 года, Договором о Союзе.

⁹ Утвержден решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 22 сентября 2015 года № 122 (официальный сайт Евразийского экономического союза в сети «Интернет» www.eaeunion.org, 28 сентября 2015 года). Является обязательным для Российской Федерации в соответствии с Договором о Союзе и постановлением Правительства Российской Федерации от 28 мая 2022 года № 981 «О некоторых вопросах, связанных с введением в Российской Федерации электронного паспорта самоходной машины и других видов техники».

группа, к которой машина, оборудование отнесены:

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 указывается вид воздушного судна:

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 указывается группа, к которой плавучее сооружение отнесено:

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 указывается тип единицы 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	Несамостоятельная 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 указать в графе 4 подраздела 2.3.1.1 иную информацию, позволяющую определить вид предмета лизинга. Информация приводится в свободной текстовой форме.

В графе 5 подраздела 2.3.1.1 указывается справедливая стоимость предмета лизинга на отчетную дату. Справедливая стоимость предмета лизинга определяется в соответствии с пунктом 8 ФСБУ 25/2018.

В случае отсутствия переоценки справедливой стоимости предмета лизинга на каждую отчетную дату данные указываются 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 пунктом 3 статьи 11 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

3.3.2. В подразделе 2.3.2 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3.2) указывается информация о договорах факторинга участника банковской группы – факторинговой компании.

3.3.2.1. В графе 1 подраздела 2.3.2 указывается идентификационный код договора факторинга, присваиваемый в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.1 настоящего пункта.

3.3.2.2. В графе 2 подраздела 2.3.2 указывается признак использования цифровых финансовых активов при оформлении сделок по договорам факторинга с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Не используется
2	Используется

3.3.2.3. В графах 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 процентная ставка, установленная на весь период действия договора или на определенный период.

В графе 4 подраздела 2.3.2 указывается плавающая процентная ставка, изменяющаяся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (в том числе от ключевой ставки Банка России).

Комиссионные платежи, предусмотренные договором, 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.

3.3.2.4. Подраздел 2.3.2.1 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.3.2.1) заполняется по участнику банковской группы – факторинговой компании по праву обратного требования (регрессу) по договорам факторинга.

В графе 1 подраздела 2.3.2.1 указывается идентификационный код договора факторинга, присваиваемый в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта.

В графе 2 подраздела 2.3.2.1 указывается дата регресса по факторингу в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

В случае отражения информации в разделе 2 Отчета 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.

3.3.3. 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 30 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 следующим образом:

в графе 1 подраздела 2.3.3 указывается идентификационный код иного договора, за исключением лизингового и факторингового договоров,

присвоенный в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.1 настоящего пункта;

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	Заем
2	Дебиторская задолженность
3	Депозит
4	Вексель
99	Иной вид требований

В случае отражения по графе 3 подраздела 2.3.3 кода «99» необходимо указать в графе 4 подраздела 2.3.3 иную информацию, позволяющую определить вид требований. Информация приводится в свободной текстовой форме.

В графе 5 подраздела 2.3.3 указывается сумма задолженности требований к дебитору на отчетную дату.

В графе 6 подраздела 2.3.3 указывается сумма вознаграждения по договору, подлежащая к получению на отчетную дату.

3.4. 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.

3.4.1. В графе 1 подраздела 2.4 указывается идентификационный код договора лизинга (факторинга), присвоенный в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.1 настоящего пункта.

3.4.2. В графе 2 подраздела 2.4 указывается порядок оценки кредитного риска по активам с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	На индивидуальной основе
2	На портфельной основе

3.4.3. Графа 3 подраздела 2.4 заполняется в случае оценки кредитного риска по активам на портфельной основе в зависимости от длительности просроченных платежей с использованием следующих кодов по следующим видам портфелей однородных ссуд:

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

3.4.4. В графе 4 подраздела 2.4 указывается сумма задолженности лизингополучателя, должника (клиента) без налога на добавленную стоимость и без просроченных платежей по состоянию на отчетную дату.

3.4.5. В графе 5 подраздела 2.4 указывается сумма просроченной задолженности по каждому договору лизинга (факторинга) по состоянию на отчетную дату.

3.4.6. Графа 6 подраздела 2.4 заполняется в случае оценки кредитного риска по активам на индивидуальной основе в зависимости от длительности просроченных платежей с использованием 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.

3.4.7. В графе 7 подраздела 2.4 указывается сумма прочих требований к лизингополучателю, за исключением требований, отраженных по другим

графам подраздела 2.4. Графа 7 подраздела 2.4 заполняется только по лизинговым договорам.

3.4.8. В графе 8 подраздела 2.4 указывается сумма требований к лизингополучателю (должнику, клиенту), взвешенная по уровню риска в соответствии с главой 5 Инструкции Банка России № 220-И.

3.4.9. 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, признаваемых ссудами согласно приложению 1 к Положению Банка России № 590-П, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Хорошее
2	Среднее
3	Плохое

3.4.10. 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, признаваемых ссудами согласно приложению 1 к Положению Банка России № 590-П, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Хорошее
2	Среднее
3	Неудовлетворительное

3.4.11. В графе 11 подраздела 2.4 указывается категория качества требований к лизингополучателю (должнику, клиенту) в соответствии с

пунктом 3.11 главы 3 Положения Банка России № 590-П, признаваемых ссудами согласно приложению 1 к Положению 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 применения положений подпункта 2.1.5 пункта 2.1 Положения Банка России № 730-П, согласно таблице абзаца восьмого подпункта 2.17 пункта 2 настоящего Порядка.

3.4.12. В графе 12 подраздела 2.4 указывается информация об уровне кредитоспособности, используемом 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

3.4.13. В графе 13 подраздела 2.4 отражается информация о размере расчетного резерва на возможные потери в процентах (с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 590-П и

Положением Банка России от 12 января 2026 года № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»¹⁰ (далее – Положение Банка России № 878-П).

3.4.14. В графе 14 подраздела 2.4 указывается совокупная величина корректировки, уточняющая размер резерва на возможные потери в соответствии пунктом 3.8 Положения Банка России № 815-П.

3.4.15. В графе 15 подраздела 2.4 указывается информация о размере сформированного резерва на возможные потери, отраженного в подразделе 2 раздела «Справочно» отчетности по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 878-П и пунктом 3.8 Положения Банка России № 815-П.

3.4.16. Графы 16–21 подраздела 2.4 содержат сведения об оценке кредитного риска по ссудам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹¹ (далее – МСФО (IFRS) 9).

В графе 16 подраздела 2.4 указывается стадия обесценения финансового актива в соответствии с применяемым лизинговой (факторинговой) компанией на отчетную дату подходом к признанию ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу в соответствии с разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9 с использованием следующих кодов:

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный номер № 86447.

¹¹ 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 № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России № 146н, приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России № 23н, приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828), приказом Минфина России от 14 января 2026 года № 3н (зарегистрирован Минюстом России 25 марта 2026 года, регистрационный № 85722).

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. 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 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 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, 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 в соответствии с кредитным риском (в случае использования головной кредитной организацией банковской группы метода эффективной процентной

ставки) (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. Сведения о значениях эффективной процентной ставки приводятся с округлением до четырех знаков после запятой по правилам математического округления.

В случае если головная кредитная организация банковской группы не использует показатели PD, LGD и EAD в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, графы 17–19 подраздела 2.4 не заполняются.

В случае неприменения МСФО (IFRS) 9 графы 16–21 подраздела 2.4 не заполняются.

3.5. В подразделе 2.5 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.5) указывается информация об обслуживании долга по задолженности по договорам лизинга (факторинга).

В графе 1 подраздела 2.5 указываются идентификационный код договора лизинга (факторинга), присвоенный в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта.

В графе 2 подраздела 2.5 указывается сумма всех комиссий, предусмотренных договором лизинга, за весь период действия договора.

В графе 3 подраздела 2.5 по каждому договору лизинга (факторинга) указывается сумма всех комиссий за выпуск и обслуживание договора, фактически полученных за отчетный месяц, без учета налога на добавленную стоимость.

В графе 4 подраздела 2.5 по каждому договору лизинга указывается сумма будущих процентных доходов, рассчитанная за период с отчетной даты по дату окончания действия договора.

Графы 2 и 4 подраздела 2.5 по договорам факторинга не заполняются.

3.6. 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 лизинга (факторинга), присвоенный в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.1 настоящего пункта.

В графе 2 подраздела 2.6 по каждому договору лизинга (факторинга) указывается вид реструктуризации (урегулирования проблемной задолженности) 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, в графе 2 подраздела 2.6 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 указать в графе 3 подраздела 2.6 иную информацию, позволяющую определить вид реструктуризации. Информация приводится в свободной текстовой форме.

В графе 4 подраздела 2.6 по каждому договору лизинга (факторинга) указывается количество реструктуризаций по каждому договору,

определяемое исходя из количества дополнительных соглашений к договору лизинга (факторинга), 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.

3.7. Подраздел 2.7 раздела 2 Отчета (далее – подраздел 2.7) содержит сведения об обеспечении, принятом в уменьшение резерва на возможные потери по договорам лизинга (факторинга), иным договорам, и подлежит заполнению при наличии обеспечения.

В графе 1 подраздела 2.7 указывается идентификационный код договора лизинга (факторинга), иного договора, присвоенный в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.1 настоящего пункта.

В графе 2 подраздела 2.7 указывается идентификационный код субъекта, с которым заключен договор обеспечения, однозначно определяющий этого субъекта.

В графе 3 подраздела 2.7 указывается идентификационный код договора обеспечения, присвоенный в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта.

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 подпункте 2.18 пункта 2 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 соответствии с абзацем третьим подпункта 2.18 пункта 2 настоящего Порядка.

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 подраздела 2.7.

В графе 6 подраздела 2.7 указывается категория качества обеспечения в соответствии пунктами 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П 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 в соответствии с пунктом 6.4 Положения Банка России № 590-П (без применения коэффициента категории качества обеспечения, установленного в соответствии с пунктом 6.7 Положения Банка России № 590-П).

В случае отсутствия переоценки справедливой стоимости обеспечения на каждую отчетную дату в графе 7 подраздела 2.7 указываются данные по последней проведенной переоценке или по справедливой стоимости, рассчитанной на дату заключения договора.

4. Отчет в составе раздела 1 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 являются головными кредитными организациями банковских групп, входящих в состав указанных 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 указанных 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 составляется по дочерним лизинговым и факторинговым компаниям, в отношении которых головная кредитная организация банковской группы применяет положения абзаца четвертого 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 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО ¹	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 ОКУД² 0409207
На нерегулярной основе

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки		Код территории по ОКАТО кредитной организации (филиала, ВСП), где был выявлен имеющий признаки подделки денежный знак	Наименование кредитной организации (филиала, ВСП), где был выявлен имеющий признаки подделки денежный знак	Источник поступления	Дата выявления	Дата передачи в ОВД	Цифровой код валюты	Банкнота	Монета	Номинал	Год образца (выпуска), год модификации банкноты, год, обозначенный на монете	Серия и номер банкноты	Дополнительные реквизиты	Бумажная подложка	Полимерная подложка	Количество фрагментов, из которых состоит банкнота	Количество слоев, из которых состоит банкнота
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1																	
2																	
...																	

Наличие имитации защитных признаков банкноты																
	имитация водяного знака															
	имитация защитных волокон															
	имитация защитной нити, находящейся в толще бумаги															
	Имитация фрагментов защитной нити, находящихся на поверхности бумаги															
	имитация изображения (текста) на защитной нити															
	имитация микроперфорации															
	имитация цветопеременных красок															
	имитация признаков группы MVC															
	имитация кипп-эффекта (скрытых изображений)															
	имитация элементов с повышенным рельефом															
	имитация припрессованных элементов (голограммы, фольги)															
	имитация микротекста (микроизображений)															
	имитация совмещающихся изображений															
	имитация УФ-образа лицевой стороны банкноты															
	имитация УФ-образа оборотной стороны банкноты															
	имитация ИК-образа лицевой стороны банкноты															
	имитация ИК-образа оборотной стороны банкноты															
18		19		20		21		22		23		24		25		26

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 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Подраздел 3.1. Сведения об операциях, совершенных в инфраструктуре отчитывающейся кредитной организации

Номер строки	Код территории, где расположена инфраструктура	Код платежной системы, товарного знака	Наименование платежной системы, обозначение товарного знака	Код типа операции	Код кредитной организации, предоставляющей ЭСП, с использованием которых были совершены операции
1	2	3	4	5	6

Код вида операции	Код способа инициирования платежа	Код способа совершения операции	Количество операций, единиц	Сумма операций, тыс. руб.	
7	8	9	10	11	
					».

Приложение 8
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-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										
2.4	управляющими компаниями паевых 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 с залоговым обеспечением										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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 с залоговым обеспечением										

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 9
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Раздел 1. Данные об остатках денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию

тыс. руб.

Дата	Перечень балансовых счетов																
	40802	40817	40818	40819	40820	40821	40823	40824	40825	40826	42108	42109	42110	42111	42112	42113	42114
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
За 01.хх																	
За 02.хх																	
За ...																	
За последний календарный день отчетного месяца																	

Перечень балансовых счетов																		Итого
423	426	47603	47605	47608	47609	47610	47611	52201	52202	52203	52204	52205	52206	52207	52208	52404	52405	
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37

».

».

Приложение 10
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-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 11
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-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.	
		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				

».

«Раздел 3. Производные финансовые инструменты

Подраздел 3.1. Опционы и фьючерсы

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Код сектора	Код страны	Резидент	Опционы, выписанные на нерезидентов					Опционы, купленные у нерезидентов					Опционы и фьючерсы, заключенные на биржах и использующие фьючерсный метод применения маржи	
					остаток на начало отчетного периода	изменения в отчетном периоде			остаток на конец отчетного периода	остаток на начало отчетного периода	изменения в отчетном периоде			остаток на конец отчетного периода	отклонения по марже	
						изменения в результате операций	переоценка (графа 10 – графа 6 – графа 7 – графа 9)	прочие изменения			изменения в результате операций	переоценка (графа 15 – графа 11 – графа 12 – графа 14)	прочие изменения		полученные от нерезидентов	выплаченные нерезидентам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
3.1.1	RUB			Кредитные организации												
3.1.2	RUB			Прочие				X					X			
3.1.3	USD			Кредитные организации												
3.1.4	USD			Прочие				X					X			
3.1.5	EUR			Кредитные												

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
				организации												
3.1.6	EUR			Прочие				X					X			
3.1.7	JPY			Кредитные организации												
3.1.8	JPY			Прочие				X					X			
3.1.9	CNY			Кредитные организации												
3.1.10	CNY			Прочие				X					X			
3.1.11	BYN			Кредитные организации												
3.1.12	BYN			Прочие				X					X			
3.1.13	Other			Кредитные организации												
3.1.14	Other			Прочие				X					X			

Подраздел 3.2. Внебиржевые и биржевые производные финансовые инструменты (кроме производных финансовых инструментов, подлежащих отражению в подразделе 3.1), договоры купли-продажи с исполнением не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Код сектора	Код страны	Резидент	Требования (обязательства)	Внебиржевые и биржевые производные финансовые инструменты (кроме производных финансовых инструментов, подлежащих отражению в подразделе 3.1)					Договоры купли-продажи с исполнением не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора				
						остаток на начало отчетного периода	изменения в отчетном периоде			остаток на конец отчетного периода	остаток на начало отчетного периода	изменения в отчетном периоде			остаток на конец отчетного периода
							изменения в результате операций	переоценка (графа 11 – графа 7 – графа 8 – графа 10)	прочие изменения			изменения в результате операций	переоценка (графа 16 – графа 12 – графа 13 – графа 15)	прочие изменения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
3.2.1	RUB			Кредитные организации	Требования										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
3.2.2	RUB			Кредитные организации	Обязательства										
3.2.3	RUB			Прочие	Требования				X					X	
3.2.4	RUB			Прочие	Обязательства				X					X	
3.2.5	USD			Кредитные организации	Требования										
3.2.6	USD			Кредитные организации	Обязательства										
3.2.7	USD			Прочие	Требования				X					X	
3.2.8	USD			Прочие	Обязательства				X					X	
3.2.9	EUR			Кредитные организации	Требования										
3.2.10	EUR			Кредитные организации	Обязательства										
3.2.11	EUR			Прочие	Требования				X					X	
3.2.12	EUR			Прочие	Обязательства				X					X	
3.2.13	JPY			Кредитные организации	Требования										
3.2.14	JPY			Кредитные организации	Обязательства										
3.2.15	JPY			Прочие	Требования				X					X	
3.2.16	JPY			Прочие	Обязательства				X					X	
3.2.17	CNY			Кредитные организации	Требования										
3.2.18	CNY			Кредитные организации	Обязательства										
3.2.19	CNY			Прочие	Требования				X					X	
3.2.20	CNY			Прочие	Обязательства				X					X	
3.2.21	BYN			Кредитные организации	Требования										
3.2.22	BYN			Кредитные организации	Обязательства										
3.2.23	BYN			Прочие	Требования				X					X	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
3.2.24	BYN			Прочие	Обязательства				X					X	
3.2.25	Other			Кредитные организации	Требования										
3.2.26	Other			Кредитные организации	Обязательства										
3.2.27	Other			Прочие	Требования				X					X	
3.2.28	Other			Прочие	Обязательства				X					X	

».

«Глава 5. Заполнение раздела 3 Отчета

5.1. В разделе 3 отражается по производным финансовым инструментам и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами и предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, разница между валовой стоимостью требований резидентов к нерезидентам и валовой стоимостью обязательств резидентов перед нерезидентами.

В целях составления Отчета положительная разница признается чистыми требованиями резидентов по отношению к нерезидентам, отрицательная разница признается чистыми обязательствами резидентов по отношению к нерезидентам.

В разделе 3 не отражаются:

свопы на золото;

встроенные производные инструменты, являющиеся неотделимой частью базисного актива;

операции с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых (передаваемых) ценных бумаг;

страховые контракты;

аккредитивы и гарантии;

комиссии и другие издержки, возникающие при оформлении, исполнении контракта или на протяжении срока его действия, уплачиваемые

резидентами отдельными платежами в пользу нерезидентов (или нерезидентами в пользу резидентов). В случае если их выделение невозможно, их стоимость включается в стоимость производного финансового инструмента;

гарантийное обеспечение (начальная (депозитная) маржа) и прочие платежи, возвращаемые вносителю в случае закрытия позиции либо исполнения контракта.

5.2. В графе 2 подразделов 3.1 и 3.2 указывается буквенный код валюты требования (обязательства) по контрактам. Отдельно выделяются контракты, заключенные в валюте Российской Федерации, в долларах США, в евро, в японских иенах, в китайских юанях, а также в белорусских рублях. Контракты, заключенные в других иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в целом (без выделения по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам) с кодом «Other» в графе 2 подразделов 3.1 и 3.2.

Определение валюты чистых требований (обязательств) осуществляется в соответствии с таблицей:

Графы подразделов 3.1 и 3.2 раздела 3	Чистые требования	Чистые обязательства
1	2	3
для граф 7–16 подраздела 3.2	ВПОФА ¹	ВПРФА ²
Опционы, дающие покупателю контракта определенное право, но не обязательство приобрести базисный актив на определенную дату		
для граф 11–15 подраздела 3.1	ВПОФА	–
для граф 6–10 подраздела 3.1	–	ВПРФА
Опционы, дающие покупателю контракта определенное право, но не обязательство продать базисный актив на определенную дату		
для граф 11–15 подраздела 3.1	ВПРФА	–
для граф 6–10 подраздела 3.1	–	ВПОФА

В случае если базисным активом являются ценные бумаги, в качестве валюты покупаемого (продаваемого) финансового актива выступает валюта котировки ценной бумаги.

Для товарных производных финансовых инструментов и договоров

¹ Валюта покупаемого финансового актива (для ценных бумаг – валюта котировки).

² Валюта продаваемого финансового актива (для ценных бумаг – валюта котировки).

купли-продажи драгоценных металлов, не являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих обязанность одной стороны передать драгоценные металлы в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в качестве валюты покупаемого (продаваемого) на международных биржах финансового актива выступает валюта котировки на соответствующей бирже.

5.3. В графе 3 подразделов 3.1 и 3.2 указывается один из кодов институциональных секторов экономики, к которому относится дебитор (кредитор) – нерезидент, указанных в таблице абзаца шестого пункта 3.2 настоящего Порядка.

5.4. В графе 4 подразделов 3.1 и 3.2 указывается трехзначный цифровой код страны регистрации дебитора (кредитора) – нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), а также абзацем шестнадцатым и таблицей абзаца семнадцатого пункта 3.2 настоящего Порядка.

Требование кредитной организации к дебитору-нерезиденту отражается в Отчете с кодом страны, резидентом которой являлся этот дебитор по состоянию на отчетную дату, независимо от валюты, в которой выражено это требование, и независимо от того, у резидента какой страны оно было приобретено.

Обязательство кредитной организации перед кредитором-нерезидентом отражается в Отчете с кодом страны, резидентом которой являлся этот кредитор по состоянию на отчетную дату, независимо от валюты, в которой выражено это обязательство, и независимо от того, резиденту какой страны оно было первоначально продано.

5.5. В графе 5 подразделов 3.1 и 3.2 указываются два вида резидентов:

кредитные организации, к которым относятся уполномоченный банк и его клиенты – кредитные организации, в интересах и (или) за счет

которых уполномоченный банк заключает напрямую с нерезидентами контракты и осуществляет расчеты по ним, а также контрагенты – кредитные организации, с которыми уполномоченный банк заключает контракты и осуществляет расчеты, действуя при этом в интересах и (или) за счет своих клиентов-нерезидентов;

прочие резиденты, к которым относятся все резиденты, не являющиеся кредитными организациями, в интересах и (или) за счет которых действует уполномоченный банк, а также контрагенты-резиденты, с которыми уполномоченный банк заключает контракты и осуществляет расчеты, действуя при этом в интересах и (или) за счет своих клиентов-нерезидентов.

5.6. В графах 6–15 подраздела 3.1 отражаются сведения обо всех опционах, выписанных (купленных) в течение отчетного периода, как биржевых, так и внебиржевых, использующих опционный метод применения маржи. В графах 16 и 17 подраздела 3.1 отражаются сведения об опционах и фьючерсах, заключенных на биржах и использующих фьючерсный метод применения маржи.

В графах 6 и 10 подраздела 3.1 отражаются накопленные чистые обязательства резидентов перед нерезидентами, в том числе чистые обязательства перед нерезидентами, в интересах и (или) за счет которых действует уполномоченный банк, по состоянию на начало и на конец отчетного периода соответственно.

В графах 11 и 15 подраздела 3.1 отражаются накопленные чистые требования резидентов к нерезидентам, в том числе чистые требования к нерезидентам, в интересах и (или) за счет которых действует уполномоченный банк, по состоянию на начало и на конец отчетного периода соответственно.

Чистые требования и чистые обязательства по нескольким контрактам, заключенным с одним и тем же контрагентом, не сальдируются.

Остаток (позиция) на конец отчетного периода (графы 10 и 15 подраздела 3.1) определяется в соответствии с Положением Банка России от

4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»³ (далее – Положение Банка России № 372-П).

Показатели граф 6, 10, 11 и 15 подраздела 3.1 имеют положительное или нулевое значение.

Стоимость остатков (позиций) на начало отчетного периода должна соответствовать стоимости остатков (позиций) на конец предыдущего отчетного периода.

В графах 7–9 и 12–14 подраздела 3.1 отражаются изменения, которые произошли в течение отчетного периода. Рост чистых обязательств (чистых требований) отражается со знаком «+» (плюс). Снижение чистых обязательств (чистых требований) отражается со знаком «–» (минус).

В графах 7 и 12 подраздела 3.1 отражаются премии, полученные (выплаченные) в течение отчетного периода для выписанных (купленных) опционов, а также расчеты при исполнении опциона. Продажа (покупка) опционов на вторичном рынке отражается по рыночным ценам. Премии, полученные (выплаченные) при заключении опциона, отражаются соответственно в графах 7 и 12 подраздела 3.1 со знаком «+» (плюс). Премия, полученная за закрывающую продажу приобретенного опциона, должна быть учтена как доход по приобретенным опционам и отражена в графе 12 подраздела 3.1 со знаком «–» (минус), а премия, выплаченная за закрывающую покупку выписанного опциона, должна быть учтена как платеж по выписанным опционам и отражена в графе 7 подраздела 3.1 со знаком «–» (минус). Платежи резидента – продавца опциона в пользу нерезидента – держателя опциона в период действия контракта или при его исполнении отражаются в графе 7 подраздела 3.1 со знаком «–» (минус). Поступления денежных средств в пользу резидента – покупателя (держателя) опциона в

³ Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

период действия контракта или при его исполнении отражаются в графе 12 подраздела 3.1 со знаком «–» (минус).

В графах 8 и 13 подраздела 3.1 отражаются изменения в стоимости контрактов (кроме изменений в результате операций и прочих изменений, подлежащих отражению в графах 9 и 14 подраздела 3.1), включая изменения рыночных цен и валютных курсов, а также снижение до нуля остаточной стоимости опционов, имеющих на конец отчетного периода нулевую стоимость либо истекающих в отчетном периоде с нулевой стоимостью.

В графах 9 и 14 подраздела 3.1 отражается со знаком «–» (минус) переход неисполненных чистых обязательств и чистых требований по опционам в категорию просроченной задолженности при несоблюдении сроков погашения, установленных в заключенных договорах. Графы 9 и 14 подраздела 3.1 заполняются в отношении чистых обязательств и чистых требований исключительно уполномоченного банка. При этом:

сумма, отражаемая в графе 9 подраздела 3.1, должна быть учтена со знаком «+» (плюс) в графе 4 по строке П14.4 раздела 2;

сумма, отражаемая в графе 14 подраздела 3.1, должна быть учтена со знаком «+» (плюс) в графе 4 по строке А15.4 раздела 1.

По поставочным опционам, отражаемым в подразделе 3.1, номинальные суммы требований и обязательств (за вычетом чистых требований или чистых обязательств) должны быть отражены в разделах 1 и 2 в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Порядка.

В графах 16 и 17 подраздела 3.1 для опционов и фьючерсов, заключенных на биржах и использующих фьючерсный метод применения маржи, отражаются только операции. Отдельно отражаются полученная от нерезидентов вариационная маржа (включая маржинальные платежи нерезидентов, в интересах и (или) за счет которых действует уполномоченный банк) и выплаченная нерезидентам вариационная маржа (включая маржинальные платежи в пользу нерезидентов, в интересах и (или) за счет которых действует уполномоченный банк).

5.7. В графах 7–11 подраздела 3.2 указываются сведения обо всех внебиржевых контрактах, являющихся производными финансовыми инструментами, такими как процентные свопы и форварды, соглашения о будущих процентных ставках, кросс-валютные свопы, валютные форварды и прочие контракты форвардного типа, а также сведения о биржевых производных финансовых инструментах, за исключением производных финансовых инструментов, подлежащих отражению в подразделе 3.1.

В графах 12–16 подраздела 3.2 отражаются сведения о договорах купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Остатки (позиции) на начало отчетного периода (графы 7 и 12 подраздела 3.2) и на конец отчетного периода (графы 11 и 16 подраздела 3.2) должны быть разбиты на чистые требования к нерезидентам, включая чистые требования к нерезидентам, в интересах и (или) за счет которых действует уполномоченный банк, и на чистые обязательства перед нерезидентами, включая чистые обязательства перед нерезидентами, в интересах и (или) за счет которых действует уполномоченный банк. Стоимость остатков (позиций) на начало отчетного периода должна соответствовать стоимости остатков (позиций) на конец предыдущего отчетного периода.

Стоимость остатков (позиций) определяется в соответствии с Положением Банка России № 372-П.

В Отчете не отражаются остатки (позиции) по контрактам, подлежащим отражению в подразделе 3.2, на дату их заключения. В случае если происходит переход остатков (позиций) с чистых требований к нерезидентам на чистые обязательства перед нерезидентами (и наоборот) и платежи по урегулированию расчетов отсутствуют, в подразделе 3.2 отражаются

снижение остатка (позиции) (в частности, по чистым требованиям) на конец отчетного периода до нуля и возникновение в отчетном периоде остатка (позиции) (по чистым обязательствам). Указанные изменения отражаются в графах 9 и 14 подраздела 3.2 соответственно как изменения в результате переоценки, а не как операции.

В графах 8 и 13 подраздела 3.2 отражаются платежи по расчетам на чистой основе. Для форвардов, валютных свопов и договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в графах 8 и 13 подраздела 3.2 отражаются со знаком «-» (минус) чистые платежи при исполнении контракта.

В целях заполнения графы 8 подраздела 3.2 при отражении контрактов, являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих процентные платежи, учитывается следующее:

в случае если на начало и на конец отчетного периода у резидента по данному контракту имелись чистые требования, поступления в пользу резидента отражаются со знаком «-» (минус), а платежи в пользу контрагента-нерезидента – со знаком «+» (плюс);

в случае если на начало и на конец отчетного периода у резидента имелись чистые обязательства по данному контракту, поступления в пользу резидента отражаются со знаком «+» (плюс), а платежи в пользу контрагента-нерезидента – со знаком «-» (минус).

Изменения в стоимости контрактов в результате изменения цен и валютного курса отражаются в графах 9 и 14 подраздела 3.2 и включают любые прибыли и убытки, возникающие как при расчетах без поставки, так и при расчетах с поставкой базисного актива.

В графе 9 подраздела 3.2 изменения чистых требований (чистых обязательств) по производным финансовым инструментам отражаются как переоценка. Изменения чистых требований (чистых обязательств) по производным финансовым инструментам до нуля или от нуля также классифицируются как переоценка. Изменения чистых требований (чистых обязательств) по договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами и предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, в результате изменения рыночной (биржевой) цены на базисный актив, а также в результате изменения валютного курса отражаются в графе 14 подраздела 3.2.

В графах 10 и 15 подраздела 3.2 отражается со знаком «-» (минус) переход чистых требований и чистых обязательств в категорию просроченной задолженности при несоблюдении сроков погашения, установленных в заключенных договорах. Графы 10 и 15 подраздела 3.2 заполняются в отношении чистых требований и чистых обязательств исключительно уполномоченного банка. При этом:

для чистых требований уполномоченного банка соответствующие суммы просроченной задолженности должны быть учтены со знаком «+» (плюс) в графе 4 по строке А15.4 раздела 1;

для чистых обязательств уполномоченного банка соответствующие суммы просроченной задолженности должны быть учтены со знаком «+» (плюс) в графе 4 по строке П14.4 раздела 2.

По отражаемым в подразделе 3.2 поставочным производным финансовым инструментам и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными

финансовыми инструментами и предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, номинальные суммы требований и обязательств (за вычетом чистых требований или чистых обязательств) должны быть отражены в разделах 1 и 2 в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Порядка.

Формирование в разделе 3 чистых требований и чистых обязательств по производным финансовым инструментам приведено в следующей справочной таблице⁴:

⁴ Расшифровка кодов таблицы: А, А1, А2 – остатки (позиции) по чистым требованиям; Р, Р1, Р2 – остатки (позиции) по чистым обязательствам; PIN – чистые поступления резиденту от нерезидента; POUT – чистые платежи резидента нерезиденту.

Номер строки	Исходные данные		Отражение в разделе 3											Комментарий
	наличие позиции на начало периода	платеж за период	наличие позиции на конец периода	чистые требования					чистые обязательства					
				остаток на начало отчетного периода	изменения в результате операций ⁵	переоценка (графа 9 – графа 5 – графа 6 – графа 8)	прочие изменения	остаток на конец отчетного периода	остаток на начало отчетного периода	изменения в результате операций ⁶	переоценка (графа 14 – графа 10 – графа 11 – графа 13)	прочие изменения	остаток на конец отчетного периода	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1. Отсутствие позиций по чистым требованиям / чистым обязательствам на начало и на конец периода														
1.1	0	PIN	0	0	–PIN	+PIN	–	0	–	–	–	–	–	Один платеж
1.2	0	POUT	0	–	–	–	–	–	0	–POUT	+POUT	–	0	Один платеж
2. Возникновение позиции по чистым требованиям														
2.1	0	POUT	A	0	+POUT	A – POUT	–	A	–	–	–	–	–	Премия за опцион
2.2	0	PIN	A	0	–PIN	A + PIN	–	A	–	–	–	–	–	График платежей
2.3	0	POUT	A	0	0	+ A	–	A	0	–POUT	+POUT	-	0	График платежей
2.4	0	0	A	0	0	+ A	–	A	–	–	–	–	–	Переоценка
3. Наличие позиции по чистым требованиям на начало и на конец периода														
3.1	A1	PIN	A2	A1	–PIN	A2 – A1 + PIN	–	A2	–	–	–	–	–	График платежей
3.2	A1	POUT	A2	A1	+POUT	A2 – A1 – POUT	–	A2	–	–	–	–	–	График платежей
3.3	A1	0	A2	A1	0	A2 – A1	–	A2	–	–	–	–	–	Переоценка
4. Переход из позиции по чистым требованиям в позицию по чистым обязательствам														
4.1	A	PIN	P	A	–PIN	–A + PIN	–	0	0	0	+P	–	P	График платежей
4.2	A	POUT	P	A	0	–A	–	0	0	–POUT	P + POUT	–	P	График платежей
4.3	A	0	P	A	0	–A	–	0	0	0	+P	–	P	Переоценка

⁵ Для кода PIN знак «–» (минус) означает снижение чистых требований при исполнении контрактов (поступлениях по графику), знак «+» (плюс) – рост чистых обязательств.

⁶ Для кода POUT знак «–» (минус) означает снижение чистых обязательств при исполнении контрактов (платежах по графику), знак «+» (плюс) – рост чистых требований.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
5. Закрытие позиции по чистым требованиям														
5.1	A	PIN	0	A	-PIN	-A + PIN	-	0	-	-	-	-	-	Один платеж
5.2	A	POUT	0	A	0	-A	-	0	0	-POUT	+POUT	-	0	Один платеж
5.3	A	0	0	A	0	-A	-	0	-	-	-	-	-	Переоценка
6. Возникновение позиции по чистым обязательствам														
6.1	0	PIN	P	-	-	-	-	-	0	+PIN	P - PIN	-	P	Премия за опцион
6.2	0	POUT	P	-	-	-	-	-	0	-POUT	P + POUT	-	P	График платежей
6.3	0	PIN	P	0	-PIN	+PIN	-	0	0	0	+P	-	P	График платежей
6.4	0	0	P	-	-	-	-	-	0	0	+P	-	P	Переоценка
7. Наличие позиции по чистым обязательствам на начало и на конец периода														
7.1	P1	POUT	P2	-	-	-	-	-	P1	-POUT	P2 - P1 + POUT	-	P2	График платежей
7.2	P1	PIN	P2	-	-	-	-	-	P1	+PIN	P2 - P1 - PIN	-	P2	График платежей
7.3	P1	0	P2	-	-	-	-	-	P1	0	P2 - P1	-	P2	Переоценка
8. Переход из позиции по чистым обязательствам в позицию по чистым требованиям														
8.1	P	POUT	A	0	0	+A	-	A	P	-POUT	-P + POUT	-	0	График платежей
8.2	P	PIN	A	0	-PIN	A + PIN	-	A	P	0	-P	-	0	График платежей
8.3	P	0	A	0	0	+A	-	A	P	0	-P	-	0	Переоценка
9. Закрытие позиции по чистым обязательствам														
9.1	P	POUT	0	-	-	-	-	-	P	-POUT	-P + POUT	-	0	Один платеж
9.2	P	PIN	0	0	-PIN	+PIN	-	0	P	0	-P	-	0	
9.3	P	0	0	-	-	-	-	-	P	0	-P	-	0	Переоценка

».

Приложение 14
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО ¹	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 ОКУД² 0409407
Месячная

Раздел 1. Трансграничные переводы физических лиц

Номер строки	Направление перевода	Резидентство переводополучателя (перевододателя)	Способ перевода	Вид перевода	Источник перевода	Контрагент- переводополучатель (перевододатель)
1	2	3	4	5	6	7

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор управленческой документации.

Код страны банка переводополучателя (банка перевододателя)	Код вида операции	Код валюты перевода	Количество операций, единиц	Количество физических лиц, человек	Сумма перевода, в целых единицах соответствующей валюты	Сумма комиссии за перевод, в рублях	Пояснение
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 перевода, 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 (при наличии))

Исполнитель:

(фамилия, имя, отчество (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, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации).

В Отчете 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 по которым находятся за пределами территории Российской Федерации;

переводы на территории Российской Федерации (за исключением переводов на корреспондентские счета банков-нерезидентов, открытые в уполномоченных банках);

переводы физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями;

переводы с использованием сервиса быстрых платежей (СБП).

В Отчете также 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;

взносам в уставный капитал и распределению прибыли от участия в нем, инвестиционным и паевым взносам;

покупке, продаже долей (в том числе долевого 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 по операциям с кодами «11–13», указанными в таблице абзаца первого подпункта 3.2.8 пункта 3.2 настоящего Порядка);

операциям с недвижимым имуществом (за исключением трансграничных переводов между резидентами, а также между нерезидентами по 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 в Банк России 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 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 в Банк России Отчета, содержащего исправленные значения показателей.

Глава 3. Составление Отчета

3.1. В Отчет включаются данные по:

трансграничным переводам, осуществленным через платежные системы, перечень которых указан в реестре операторов платежных систем, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с пунктом 2.1 Указания Банка России от 26 декабря 2019 года № 5379-У «О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем»¹ (далее – реестр операторов платежных систем), операторами которых являются уполномоченные банки (представляются уполномоченными банками – операторами платежных систем);

трансграничным переводам, осуществленным в рамках договоров, заключенных уполномоченными банками – организаторами систем

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57916.

международных переводов с кредитными организациями (представляются уполномоченными банками – организаторами систем международных переводов);

трансграничным переводам, осуществленным через платежные системы, перечень которых указан в реестре операторов платежных систем, операторами которых не являются уполномоченные банки (представляются уполномоченными банками – участниками платежных систем, клиентами которых являются физические лица);

трансграничным переводам электронных денежных средств (представляются уполномоченными банками, уведомившими Банк России о начале деятельности по осуществлению переводов электронных денежных средств в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»);

трансграничным переводам, осуществленным через уполномоченные банки, не указанным в абзацах втором – пятом настоящего пункта.

3.2. Раздел 1 Отчета (далее – раздел 1) составляется следующим образом:

3.2.1. В графе 2 раздела 1 указывается один из следующих кодов направления перевода:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Переводы в Российскую Федерацию
2	Переводы из Российской Федерации

3.2.2. В графе 3 раздела 1 указывается один из следующих кодов резидентства переводополучателя (перевододателя) – клиента отчитывающегося уполномоченного банка:

Код	Расшифровка кода	Пояснение
1	2	3
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	

3.2.3. В графе 4 раздела 1 указывается один из следующих кодов способа осуществления перевода:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Трансграничные переводы, указанные в абзацах втором – четвертом пункта 3.1 настоящего Порядка
2	Трансграничные переводы, указанные в абзаце шестом пункта 3.1 настоящего Порядка
3	Трансграничные переводы электронных денежных средств, указанные в абзаце пятом пункта 3.1 настоящего Порядка

3.2.4. В графе 5 раздела 1 указывается один из следующих кодов вида перевода, получаемого (отправляемого) физическим лицом – клиентом уполномоченного банка:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Переводы с открытием счета
2	Переводы без открытия счета
3	Иное

3.2.5. В графе 6 раздела 1 указывается один из следующих кодов источника перевода, получаемого (отправляемого) физическим лицом – клиентом уполномоченного банка:

Код	Расшифровка кода
1	2
1	Наличные денежные средства
2	Банковский счет
3	Платежная карта (расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта)
4	С использованием prepaid карт
5	Перевод электронных денежных средств, отличных от prepaid карт
6	Иное

3.2.6. В графе 7 раздела 1 указывается один из следующих кодов 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.

3.2.7. 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.

3.2.8. В графе 9 раздела 1 указывается один из следующих кодов 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

1	2
3	Перечисление заработной платы
4	Расчеты за товары
4a	Приобретение товаров в интернет-магазинах
4b	Приобретение легковых автомобилей
5	Операции с недвижимым имуществом
6	Переводы собственных средств и переводы между близкими родственниками
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) иностранных цифровых прав, подтверждающих права требования на вещь, результаты интеллектуальной деятельности, работы и (или) услуги
13	Покупка (продажа) прочих иностранных цифровых прав
14	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 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 страхования.

По коду «1h» отражаются переводы по оплате компьютерных игр.

По коду «1i» отражаются переводы по оплате работ, связанных с созданием и внедрением программного обеспечения, консультационных услуг, связанных с установкой компьютерного оборудования, услуг по

установке и поддержке программного обеспечения, услуг по обработке данных и услуг по работе с базами данных, услуг по ремонту и техническому обслуживанию вычислительной техники и прочих компьютерных услуг.

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 «4а» и «4b».

По коду «4а» отражаются платежи (поступления денежных средств) за товары, приобретенные в интернет-магазинах и по каталогам.

По коду «4b» отражаются платежи (поступления денежных средств) за приобретение легковых автомобилей.

По коду «5» отражаются трансграничные переводы между резидентами, а также между нерезидентами по операциям с недвижимым имуществом.

По коду «6» отражаются следующие переводы (исключая переводы, отраженные по кодам «1–5, 8–99»):

переводы в рублях и иностранной валюте со счета физического лица – резидента, открытого в банке-нерезиденте, на счет этого 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 этого 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 супругами или близкими родственниками этих физических лиц – резидентов, 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 «8b» 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 уплате штрафов, премий, а также по выплатам, связанным с возмещением ущерба.

По коду «11» отражаются трансграничные переводы физических лиц – резидентов, связанные с покупкой (продажей) цифровой валюты.

По коду «12» отражаются трансграничные переводы физических лиц – резидентов, связанные с покупкой (продажей) иностранных цифровых прав, являющихся правом требовать передачи вещи (вещей), правом требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав на использование результатов интеллектуальной деятельности, правом требовать выполнения работ и (или) оказания услуг.

По коду «13» отражаются трансграничные переводы физических лиц –

резидентов, связанные с покупкой (продажей) иностранных цифровых прав, за исключением переводов, отражаемых по коду «12».

По коду «14» 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), кроме расчетов по договорам уступки прав требования по операциям, связанным с передачей ценных бумаг (долей, паев), а также по операциям участников договора участия в долевом строительстве;

прочие переводы, не отраженные по кодам «1–14».

3.2.9. 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, указанных в абзацах втором – четвертом пункта 3.1 настоящего Порядка).

3.2.10. В графе 11 раздела 1 отражается общее количество операций, осуществленных в отчетном периоде.

3.2.11. 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 раздела 1 объединяется, то есть каждое

отдельное физическое лицо учитывается один раз.

3.2.12. 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.

3.2.13. В графе 14 раздела 1 отражается общая сумма комиссии за переводы, определяемая на валовой основе. Общая сумма округляется по правилам математического округления и указывается в целых единицах в валюте Российской Федерации.

Общая сумма комиссии за переводы включает в себя:

произведение разности между официальным курсом иностранной валюты 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)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), действующим на дату осуществления перевода, и курсом иностранной валюты к российскому рублю, примененным отчитывающимся уполномоченным банком при осуществлении перевода, и суммы перевода в российских рублях;

сумму комиссий, взимаемых отчитывающимся уполномоченным банком за осуществление перевода.

3.2.14. В графе 15 раздела 1 указывается наименование платежной системы или системы международных переводов, через которую осуществляются трансграничные переводы физических лиц, информация по которым отражена в Отчете согласно абзацам второму – четвертому пункта 3.1 настоящего Порядка, а также по решению отчитывающегося уполномоченного банка указываются иные дополнительные сведения по операциям, подлежащим отражению в Отчете.

3.3. Раздел 2 Отчета (далее – раздел 2) составляется следующим образом:

3.3.1. В разделе 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, в подразделе 2.2 раздела 2 – информация о переводах в валюте Российской Федерации. Раздел 2 составляется уполномоченным банком по переводам, включенным в раздел 1.

3.3.2. 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, направлению перевода соответственно.

3.3.3. В графе 2 раздела 2 указывается код интервала объемов переводов в зависимости от совокупного объема переводов отдельных физических лиц за отчетный период. Присвоение 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)

1	2
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

3.3.4. В графе 3 раздела 2 отражается способ перевода, соответствующий способу перевода, указанному в графе 4 раздела 1.

3.3.5. В графе 4 раздела 2 отражается направление перевода, соответствующее направлению перевода, указанному в графе 2 раздела 1.

3.3.6. 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.

3.3.7. 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 № 86-ФЗ.

В графе 6 подраздела 2.2 раздела 2 общая сумма переводов указывается в валюте Российской Федерации.

3.4. Возвраты по переводам денежных средств, отраженным в разделе 1 за предыдущие отчетные периоды (за последние 12 месяцев), отражаются в разделе 1 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. Таким же образом 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 без вычитания. Вслучае если возврат средств за текущий период приводит к отрицательному значению суммы переводов для графы 6 раздела 2, 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.

3.5. Для целей составления Отчета датой проведения перевода, платежа (поступления) денежных средств считается дата осуществления операции между отчитывающимся уполномоченным банком (его филиалом) и банком-корреспондентом или между филиалом отчитывающегося уполномоченного банка и его головным офисом либо дата принятия распоряжения в платежную клиринговую позицию (для переводов, осуществленных через платежные системы и системы международных переводов).

3.6. Трансграничные переводы физических лиц, отнесение которых на день составления Отчета к резидентам или нерезидентам не представляется возможным в связи с отсутствием необходимой информации, отражаются так же, как операции физических лиц – резидентов.».

Приложение 15
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Подраздел 1.1. Экспортно-импортные операции кредитных организаций с драгоценными металлами

Номер строки	Наименование показателя	Золото		Серебро		Платина		Палладий	
		химически чистая масса, г	стоимость, тыс. руб.	лигатурная масса, г	стоимость, тыс. руб.	лигатурная масса, г	стоимость, тыс. руб.	лигатурная масса, г	стоимость, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ввезено на территорию Российской Федерации, всего, в том числе:								
1.1	из стран, входящих в Евразийский экономический союз								
1.2	из стран, не входящих в Евразийский экономический союз								
2	Вывезено с территории Российской Федерации, всего, в том числе:								
2.1	в страны, входящие в Евразийский экономический союз, всего, из них:								
2.1.1	по договорам комиссии, всего, в том числе:								
2.1.1.1	с кредитными организациями – резидентами								
2.1.1.2	с иными юридическими лицами – резидентами								
2.1.1.3	с физическими лицами – резидентами								
2.2	в страны, не входящие в Евразийский экономический союз, всего, из них:								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.2.1	по договорам комиссии, всего, в том числе:								
2.2.1.1	с кредитными организациями – резидентами								
2.2.1.2	с иными юридическими лицами – резидентами								
2.2.1.3	с физическими лицами – резидентами								

».

Приложение 16
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-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	...	...
Подраздел 1. Операции по счетам нерезидентов в одном уполномоченном банке						
...						
Подраздел 2. Операции по счетам нерезидентов в разных уполномоченных банках						
...						
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					
...	...	...	...		
Наименование страны нерезидента – владельца счета					
...	...	...	...		

».

Приложение 17
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«Подраздел 1.4.1. Сведения о ценных бумагах и цифровых правах, 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
1	2	3	4	5	6	7	8

Код разряда рейтинговой шкалы ВД	Код разряда рейтинговой шкалы УПД	Код разряда шкалы РКР	ВКТД всего, руб.	Признак наличия дефолта	Дата наступления дефолта	Причина наступления дефолта	РКР, в процентах	Наилучшая оценка ожидаемых потерь, в процентах
9	10	11	12	13	14	15	16	17

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	Признак применения корректировки показателя корреляции для кредитных требований к малым и средним предприятиям для расчета величины кредитного риска	Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, руб., всего	Результат применения макронадбавок, руб.
18	19	20	21	22	23

Кредитные требования, для которых была произведена корректировка рейтинга экспертным путем		Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР и учтенная в коде «8786» в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И ¹ , 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 ПВР, руб.
количество разрядов, на которое рейтинг был скорректирован, штук	причина корректировки рейтинга					
24	25	26	27	28	29	30

Признак влияния группы связанных лиц	Период, за который составлена отчетность заемщика, использованная при расчете рейтинга	Период, за который составлена отчетность группы, использованная при расчете рейтинга	Тип отчетности заемщика	Тип отчетности группы связанных лиц
31	32	33	34	35

¹ 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 18
к Указанию Банка России
от 30 июня 2026 года № 7404-У
«О внесении изменений в Указание Банка
России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

«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 ¹	На начало отчетного года ¹	Изменение за отчетный период (графа 4 – графа 5)	Корректировки ²	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) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	Сумма данных по строкам 1.1.1–1.1.8
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 Активы и доходы отражаются со знаком «+» (плюс), обязательства и расходы – со знаком «–» (минус).

² 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.

1	2	3	4	5	6	7	8
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 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 расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (в том числе производными финансовыми инструментами)	Статья 6 (за исключением символов 263, 463) отчетности по форме 0409807		X			
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 справедливой стоимости				C1.3 + C 3.1 + C14.2 – C24.3	

1	2	3	4	5	6	7	8
		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 организаций	Статья 2.2 отчетности по форме 0409806				– C15.2	
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	Статья 2.9 отчетности по форме 0409806				– C15.6 – C43 – C44	

1	2	3	4	5	6	7	8
	облигационным займам, классифицированным в качестве обязательств						
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 (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X	X	X	X	X
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	

1	2	3	4	5	6	7	8
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

1	2	3	4	5	6	7	8
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 резервов на возможные потери по кредитам
9	C4.1.1	Сумма резервов на возможные потери по кредитам, списанная в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами реализации
10	C4.2	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери по прочим активам

1	2	3
11	C4.2.1	Сумма резервов 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 резервов 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
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

1	2	3
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
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

1	2	3
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 резервов 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
42	C24.2	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по основным средствам
43	C24.3	Изменение за отчетный период суммы резервов 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 резервов 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

1	2	3
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
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

1	2	3
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
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 № 11403 и № 11404 в части переоценки субординированных инструментов, классифицированных в качестве долевых

».