



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 14 » января 2020 г.

№ 5386-У

г. Москва



**О составе и порядке раскрытия Банком России информации,  
содержащейся в отчетности кредитных организаций  
(банковских групп)**

На основании части второй статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440) настоящее Указание устанавливает состав и порядок раскрытия Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп), представляемой в Банк России в соответствии со статьей 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 27,

ст. 3438).

1. Банк России раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию, представляемую кредитными организациями и банковскими группами в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее – Указание Банка России № 4927-У).

1.1. Формы отчетности:

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – форма отчетности 0409101);

0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»;

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

0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»;

0409802 «Консолидированный балансовый отчет» (далее – форма отчетности 0409802);

0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» (далее – форма отчетности 0409803);

0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» (далее – форма отчетности 0409805).

1.2. Годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных организаций, раскрываемую в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861.

1.3. Годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность банковских групп, раскрываемую в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50207.

1.4. Информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковских групп, раскрываемую в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48770 (далее – информация о рисках банковских групп).

1.5. Годовую (промежуточную) финансовую отчетность кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, представляемую в соответствии с Указанием Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 апреля 2015 года № 36725, 16 января 2017 года № 45242, 23 апреля 2019 года № 54488.

2. Информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего Указания (за исключением форм отчетности 0409101, 0409802, 0409803, 0409805), раскрывается Банком России в полном объеме в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

Раскрытие информации по форме отчетности 0409101 кредитных организаций, являющихся публичными акционерными обществами и (или) участниками системы страхования вкладов, осуществляется Банком России в

полном объеме, за исключением информации по балансовому счету 304 «Счета для осуществления клиринга» (далее – балансовый счет 304), балансовым счетам 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности», 406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», 407 «Счета негосударственных организаций» (далее – балансовые счета 405, 406, 407), балансовому счету 408 «Прочие счета» (далее – балансовый счет 408), балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки» (далее – балансовый счет 474).

Раскрытие информации по балансовому счету 304 осуществляется по счетам второго порядка, за исключением балансовых счетов 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30416 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения», 30417 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения, открытых в Банке России», 30418 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)», 30419 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)», 30427 «Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях», остатки и обороты по которым суммируются и раскрываются в агрегированном виде.

Информация по балансовым счетам 405, 406, 407 раскрывается Банком России только по счетам первого порядка. Информация по балансовому счету 408 раскрывается по счетам второго порядка, за исключением балансовых счетов 40802 «Индивидуальные предприниматели» и 40825 «Отдельный счет

исполнителя государственного оборонного заказа», остатки и обороты по которым суммируются и раскрываются в агрегированном виде. Информация по балансовому счету 474 раскрывается по счетам второго порядка, за исключением балансовых счетов 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям», 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты», 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами», 47413 «Операции по продаже и оплате лотерей», 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты», остатки и обороты по которым суммируются и раскрываются в агрегированном виде.

Информация по форме отчетности 0409101 кредитных организаций, не являющихся публичными акционерными обществами и участниками системы страхования вкладов, раскрывается без указания дебетовых и кредитовых оборотов по счетам бухгалтерского учета. При этом раскрытие информации по балансовым счетам 304, 405, 406, 407, 408 и 474 должно осуществляться в соответствии с абзацами вторым – четвертым настоящего пункта.

Раскрытие информации по формам отчетности 0409802, 0409803, 0409805 осуществляется Банком России в полном объеме в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, за исключением информации по участникам банковской группы (графы 3–21 форм отчетности 0409802 и 0409803, графы 3–21 раздела I и графы 2–20 разделов II и III формы отчетности 0409805).

Информация, указанная в подпунктах 1.2–1.5 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в полном объеме.

В случае если Правительством Российской Федерации в соответствии с частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года

№ 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2018, № 53, ст. 8440) определены случаи, в которых кредитные организации вправе осуществлять раскрытие информации в ограниченном составе и (или) объеме в соответствии с перечнем информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать, а также лиц, информация о которых может не раскрываться, Банк России вправе раскрывать информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Указания, в ограниченном составе и (или) объеме.

3. Информация, предусмотренная абзацами вторым – пятым подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в срок не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты.

Информация, предусмотренная абзацами шестым – восьмым подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября отчетного года в срок не позднее 18 рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным, по состоянию на 1 января – не позднее 7 рабочего дня третьего месяца квартала, следующего за отчетным.

4. Информация, предусмотренная подпунктами 1.2–1.5 пункта 1 настоящего Указания, раскрывается Банком России в следующие сроки:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – не позднее 5 августа года, следующего за отчетным;

годовая консолидированная финансовая отчетность, информация о рисках банковских групп, годовая финансовая отчетность кредитных организаций - не позднее 15 июня года, следующего за отчетным;

промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций – не позднее 5 числа первого месяца второго квартала, следующего за отчетным;

промежуточная финансовая отчетность кредитных организаций – не позднее 20 числа первого месяца второго квартала, следующего за отчетным;

промежуточная консолидированная финансовая отчетность, информация о рисках банковских групп – не позднее 15 числа третьего месяца квартала, следующего за отчетным периодом.

5. В случае нарушения кредитными организациями (банковскими группами) установленных Указанием Банка России № 4927-У сроков предоставления в Банк России информации, указанной в пункте 1 настоящего Указания, и предоставления ее в Банк России менее чем за 5 рабочих дней до истечения сроков, установленных пунктами 3 и 4 настоящего Указания, а также в случае повторного представления отчетности, содержащей исправленные значения показателей, Банк России раскрывает указанную в пункте 1 информацию в срок не позднее 5 рабочих дней после дня ее предоставления кредитными организациями (банковскими группами) в Банк России.

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 31 августа 2017 года № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2017 года № 48323;

Указание Банка России от 26 февраля 2018 года № 4729-У «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 31 августа 2017 года № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50428;

Указание Банка России от 19 июля 2018 года № 4869-У «О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 31 августа 2017 года № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 сентября 2018 года № 52137.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина